



**Raiffeisen
Bank**

RAPORT ANUAL

2021

Situații financiare consolidate

	2021*	2020*	Variație (%)
	EUR '000	EUR '000	
Contul de profit și pierdere			
Venit net din dobânzi	364.677	361.713	1%
Venit net din comisioane	117.025	109.018	7%
Profit din tranzacționare	73.064	68.934	6%
Cheltuieli administrative	-323.664	-325.678	-1%
Profit/(pierdere) înainte de impozitare	212.877	159.348	34%
Profit/(pierdere) după impozitare, dar înainte de câștigul net din vânzarea activității întrerupte	166.357	131.609	26%
Profitul net al exercițiului financiar	166.357	131.609	26%
Acțiuni ordinare	12.000	12.000	0%
Câștiguri pe acțiuni (în EUR/acțiune)	13.863	10.967	26%
Bilanț			
Credite și avansuri acordate băncilor (incluzând și plasamente la bănci)	306.870	199.626	54%
Credite și avansuri acordate clienților	6.715.915	5.989.836	12%
Depozite de la bănci	72.262	69.508	4%
Credite de la bănci	69.739	88.754	-21%
Depozite de la clienți	10.044.780	8.944.230	12%
Capitaluri proprii (inclusiv interese minoritare și profit)	1.082.193	1.130.230	-4%
Total bilanț	12.092.209	10.689.860	13%
Informații regulatorii			
Active ponderate cu riscul, inclusiv riscul de piață	5.594.737	5.061.004	11%
Total fonduri proprii	1.169.491	1.170.266	0%
Total cerințe fonduri proprii	447.579	404.880	11%
Rata de acoperire a excedentului	161%	189%	-27,7 pp
Rata capitalului de bază (Tier 1), inclusiv riscul de piață	17%	18%	-1,6 pp
Rata fondurilor proprii	21%	23%	-2,2 pp
Indicatori de performanță			
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) înainte de impozitare	19%	16%	2,3 pp
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) după impozitare	15%	13%	1,5 pp
Rata cost/venit	49%	54%	-4,9 pp
Rentabilitatea activelor (ROA) înainte de impozitare	2%	2%	0,2 pp
Rata risc/câștig	6%	18%	-12 pp
Resurse			
Număr de angajați	4.632	4.935	-6%
Unități bancare	300	333	-10%

*Conversie informativă, neauditată

Principalii indicatori financiari	002
Cuvânt înainte și prezentarea Grupului	004
Cuvânt înainte	005
Conducerea Raiffeisen Bank	007
Governanță corporativă	008
Raportul Consiliului de Supraveghere	015
Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International	016
Repere 2021	017
Calendar de evenimente	018
Premii obținute de Raiffeisen Bank în 2021	025
Raportul conducerii	026
Climatul macroeconomic	027
Evoluții la nivelul sistemului bancar	029
Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România	031
Resurse Umane	036
Managementul riscului	039
Raportul diviziilor	041
Corporate Banking	042
Retail Banking	043
Trezorerie și Piețe de Capital	048
Participații	053
Situații financiare consolidate și separate	055
Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2021	056
Raportul auditorului independent	057
Situația consolidată și separată a rezultatului global	064
Situația consolidată și separată a poziției financiare	065
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	066
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	067
Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021	070
Adrese și persoane de contact	227
Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International	228
Adrese – Grupul Raiffeisen în România	231
Echipa de proiect	232

Cuvânt înainte și prezentarea Grupului



În 2021, Banca a aprobat credite noi de 4,1 miliarde de euro, +35% față de 2020, a atins un nivel record de credite noi acordate persoanelor fizice, de 1,5 miliarde de euro, a depășit 1 milion de clienți care folosesc activ canalele digitale, reprezentând 50% din baza de clienți, și a avut o creștere de 26% a profitului net față de anul precedent.

Cuvânt înainte	005
Conducerea Raiffeisen Bank	007
Governanță corporativă	008
Raportul Consiliului de Supraveghere	015
Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International	016

După 20 de ani la conducerea Raiffeisen Bank, Steven van Groningen (stânga) și-a încheiat mandatul și i-a predat ștafeta lui Zdenek Romanek (dreapta). Acesta a preluat oficial mandatul de Președinte și CEO al Raiffeisen Bank pe 4 martie 2022.

„Îmi doresc lui Zdenek și echipei să continue să lucreze împreună pentru a deveni cel mai recomandat grup de servicii financiare de pe piața locală”, a spus cu acest prilej Steven van Groningen. „În numele echipei de conducere, îi mulțumesc lui Steven pentru mandat și leadership-ul său extraordinar”, a declarat Zdenek Romanek, „și aștept cu nerăbdare să contribuim la viitorul Băncii împreună cu noii colegi”.



Cuvânt înainte

Doamnelor și domnilor,

Deși s-a dovedit un an contradictoriu din punct de vedere al evoluției pandemiei de COVID-19, din punct de vedere economic, 2021 a fost un an foarte bun pentru România.

Raiffeisen Bank și-a jucat rolul important în finanțarea economiei locale, acordând împrumuturi noi în valoare de 4,1 miliarde de euro în 2021, o creștere remarcabilă, de 35%, față de 2020.

Am atins, de asemenea, un alt obiectiv semnificativ, în condițiile în care mai mult de jumătate din baza noastră de clienți utilizează aplicațiile noastre mobile. Peste 1 milion de clienți folosesc Smart Mobile, în creștere cu 30% față de 2020.

Pe partea de sustenabilitate, am marcat o premieră pe piața bancară locală prin lansarea cu succes a primei obligațiuni verzi, urmată mai târziu în cursul anului de o a doua. Peste 40% din noile credite ipotecare au fost acordate pentru imobile cu certificate de eficiență energetică A sau cu certificări superioare de eficiență. Dacă sunteți interesați să înțelegeți mai bine felul în care abordăm relația cu părțile interesate și care este strategia de sustenabilitate a Băncii, puteți afla mai multe detalii din declarația non-financiară și, mai târziu, din raportul complet de sustenabilitate, care va fi publicat ulterior prezentului raport anual.

În 2021, Banca a continuat să își urmărească strategia de transformare digitală, reproiectând procese, produse și aplicații, astfel încât să putem deservi din ce în ce mai mulți clienți prin canale digitale, pe tot parcursul interacțiunii cu aceștia. Înrolarea clienților persoane fizice prin intermediul Smart Mobile, lansarea RaiConnect – aplicația de gestionare la distanță a relațiilor cu clienții, posibilitatea de a subscrie online pentru fondurile Raiffeisen Asset Management sau noile aplicații mobile și online pentru IMM-uri sunt doar câteva exemple.

Efortul nostru continuu de a reduce numerarul utilizat în agențiile Băncii merită o mențiune specială; de la sfârșitul anului 2021, cu câteva excepții, clienții își pot efectua tranzacțiile în numerar, 24/7, prin intermediul rețelei noastre de ATM-uri și MFM-uri, aflată în plină expansiune. Astfel, colegii din sucursale se pot concentra pe a oferi clienților consiliere financiară cu valoare adăugată.

Toate cele de mai sus, alături de o activitate tranzacțională intensă a clienților noștri și un comportament financiar foarte bun, care a avut ca rezultat un cost scăzut al riscului, au condus Banca la o creștere de 26% a profitului net față de anul precedent și la o rentabilitate a capitalului peste media pieței, de 15%.

2021 a fost, în același timp, ultimul meu an ca Președinte al Băncii, iar la momentul publicării acestor rânduri, am predat deja ștafeta lui Zdenek Romanek, noul Președinte și CEO al Raiffeisen Bank România*.

Profit de această ocazie pentru a mulțumi încă o dată echipei, clienților, tuturor partenerilor și acționarilor pentru o călătorie profesională extraordinară, de 20 de ani. Tuturor colegilor și foștilor angajați ai Băncii: m-ați făcut mândru să fiu parte din această echipă!

Îmi doresc lui Zdenek și echipei să continue să lucreze împreună pentru a deveni cel mai recomandat grup de servicii financiare de pe piața locală!

Steven van Groningen



Dragi clienți, colegi și acționari,

m-am alăturat echipei începând cu data de 1 februarie 2022 și mi-am dedicat în întregime prima lună în Raiffeisen Bank întâlnirilor cu clienții, cu oamenii din echipa de management extinsă, rețeaua de agenții, call center și centrul operațional, astfel încât să pot învăța cât mai multe despre toate aspectele și activitățile Băncii.

Pe măsură ce călătoria mea de învățare progresează, sunt încredător că avem o echipă puternică și o organizație solidă. Mă voi concentra în continuare pe facilitarea colaborării și a proactivității, în așa fel încât să furnizăm clienților o experiență îmbunătățită, și pe continuarea transformării digitale, astfel încât colegii noștri să poată oferi acestora cele mai bune sfaturi financiare posibile.

Ne propunem să le facem clienților ziua (bancară) mai ușoară și să îi sprijinim cu sfaturi pentru a-și menține finanțele în stare bună.

În numele echipei de conducere, îi mulțumesc lui Steven pentru mandat și leadership-ul său extraordinar și îi doresc activități interesante în anii următori!

Vouă, tuturor: vă mulțumesc pentru că ne-ați ales ca bancă și pentru că ne oferiți feedback-ul care ne ajută să fim mai buni în fiecare zi!

Cu sinceritate,

Zdenek Romanek
Președinte și CEO Raiffeisen Bank



*Zdenek Romanek a preluat oficial mandatul de Președinte și CEO al Raiffeisen Bank pe 4 martie 2022.

Conducerea Raiffeisen Bank

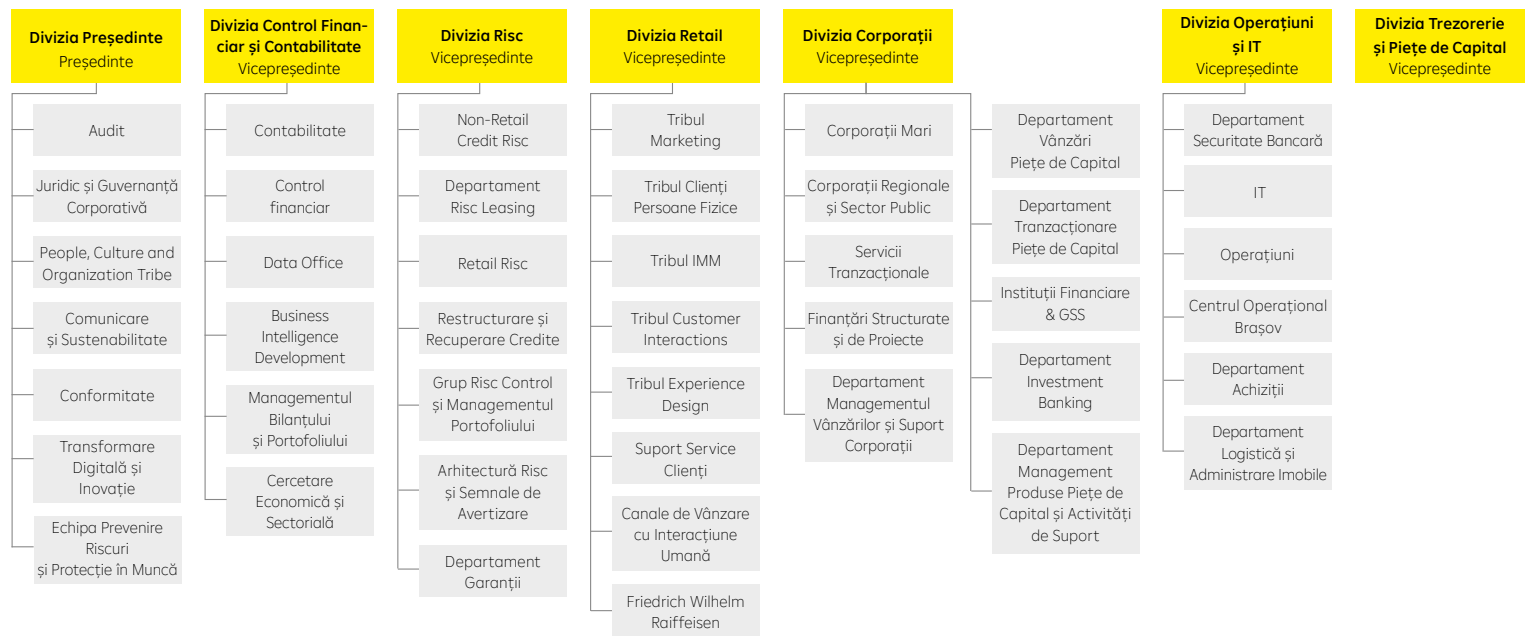
Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021

Johann Strobl – Președinte
Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte
Andreas Gschwentner – Membru
Peter Lennkh – Membru
Ana Maria Mihăescu – Membru independent
Lukasz Janusz Januszewski – Membru
Andrii Stepanenko – Membru
Pedro Miguel Weiss – Membru independent
Claudia Patricia Pendred – Membru independent

Componența Directoratului la 31 decembrie 2021

Steven Cornelis van Groningen – Președinte, CEO
Cristian Marius Sporiș – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Corporații
Poziție vacantă – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Trezorerie și Piețe de Capital
Nicolae Bogdan Popa – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Operațiuni și IT
Vladimir Nikolov Kalinov – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Retail
Iancu Mircea Busuioceanu – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Risc
Mihail Cătălin Ion – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate

Structura Raiffeisen Bank la 31 martie 2022



Guvernanță corporativă

Guvernanța corporativă reprezintă setul de principii și mecanisme în baza cărora managementul companiei își exercită prerogativele de conducere și control, cu scopul de a-și atinge obiectivele propuse prin implementarea strategiei adoptate, având în permanență o conduită corectă față de clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Raiffeisen Bank S.A. (Banca) acordă o importanță majoră managementului responsabil și transparent, având ca scop informarea corectă și menținerea încrederii părților cointeresate (nu doar a participanților la piața de capital). Astfel, Banca aplică principiile definite în Codul de Guvernanță Corporativă (CGC) al Bursei de Valori București (BVB), care poate fi găsit pe pagina de internet a Bursei – www.bvb.ro.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR (AGA)

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea supremă a Băncii. Adunarea Generală a Acționarilor poate fi Ordinară sau Extraordinară. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al Băncii și ale legislației în vigoare, Adunările Generale ale Acționarilor au o serie de competențe principale.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:

- Să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale ale Băncii, după analiza raportului Directoratului și al Consiliului de Supraveghere, precum și a raportului și a opiniei auditorului financiar, și să stabilească dividendele, dacă este cazul;
- Să aleagă membrii Consiliului de Supraveghere și auditorul financiar;
- Să revoce membrii Consiliului de Supraveghere și auditorul financiar oricând va considera necesar;
- Să stabilească remunerația membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația suplimentară a membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația membrilor Directoratului;
- Să se pronunțe asupra gestiunii membrilor Directoratului, să îi descarce de gestiune și să îi acționeze în justiție, dacă consideră necesar;
- Să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și planul de afaceri pentru următorul an fiscal.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:

- Schimbarea formei juridice a Băncii;
- Fuziunea Băncii cu alte societăți;
- Dizolvarea sau divizarea Băncii;
- Emisiunea de obligațiuni și conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- Reducerea capitalului social al Băncii;
- Orice alte modificări ale Actului Constitutiv al Băncii.

Competențe delegate Directoratului:

- Schimbarea sediului central al Băncii;
- Modificarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția domeniului principal de activitate și a obiectului principal de activitate;
- Majorarea capitalului social al Băncii, cu excepția cazului în care majorarea capitalului social are loc prin mărirea valorii nominale a acțiunilor (cu condiția să nu fie efectuată prin încorporarea rezervelor, a beneficiilor și a primelor de emisiune), caz în care hotărârea privind aprobarea majorării capitalului social va fi luată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, cu unanimitate;
- Înființarea și desființarea de sedii secundare (unități teritoriale) ale Băncii, fără personalitate juridică.

Desfășurarea Adunărilor Generale ale Acționarilor, precum și drepturile și obligațiile acționarilor sunt reglementate prin Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale.

STRUCTURI DE ADMINISTRARE

Administrarea Raiffeisen Bank S.A. este realizată într-un sistem dualist format din Directorat și Consiliul de Supraveghere. Sistemul dualist permite segregarea responsabilităților de conducere a unei societăți comerciale – îndeplinite de Directorat – de responsabilitățile de control/supraveghere care sunt îndeplinite de Consiliul de Supraveghere. Sistemul dualist asigură eficientizarea procesului de luare a deciziilor operative, întărind totodată controlul asupra factorilor de decizie.

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE (CS)

Consiliul de Supraveghere exercită un control permanent asupra activității curente de conducere a Băncii realizate de către Directorat. Consiliul de Supraveghere este format din 9 membri, numiți de Adunarea Generală a Acționarilor prin mandate de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru perioade suplimentare.

La 31.12.2021, structura Consiliului de Supraveghere și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

Johann Strobl – Președinte

Doctorat în economie la Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte

Doctorat în economie, Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

Peter Lennkh – Membru

Masterat în economie și administrarea afacerilor la Univer-

sitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

Andreas Gschwentner – Membru

MBA la Universitatea din Innsbruck, Austria

Ana Maria Mihăescu – Membru independent

Absolventă a Facultății de Relații Economice Internaționale, Academia de Studii Economice București

Andrii Stepanenko – Membru

Absolvent al Universității Economice de Stat din Kiev, Ucraina – Doctorat în Finanțe

Lukasz Janusz Januszewski – Membru

Absolvent al Universității din Varșovia, Polonia – Masterat în economie

Pedro Miguel Weiss – Membru independent

MBA în finanțe și contabilitate la Fuqua School of Business, Duke University, Carolina de Nord, SUA, și absolvent al Young Managers Program 1989 al INSEAD, Fontainebleau, Franța

Claudia Patricia Pendred – Membru independent

Cu o vastă experiență bancară, fost director al BERD România și absolventă a programului MBA al INSEAD, Franța

Principalele competențe ale Consiliului de Supraveghere sunt următoarele:

- Stabilirea numărului exact de membri ai Directoratului, precum și a competențelor acestora;
- Numirea și revocarea membrilor Directoratului;
- Verificarea conformității cu legea, cu actul constitutiv și cu hotărârile Adunării Generale a operațiunilor de conducere a Băncii;
- Prezentarea, cel puțin o dată pe an, către Adunarea Generală a Acționarilor, a unui raport cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- Convocarea Adunării Generale a Acționarilor în situații excepționale, când interesul Băncii o cere;
- Înființarea de comitete consultative prevăzute de lege, dar nu numai, așa cum acestea vor fi considerate necesare în vederea desfășurării activităților Băncii. Comitetele vor fi alcătuite din membri ai Consiliului de Supraveghere;
- Adoptarea și revizuirea periodică a principiilor generale ale politicii de remunerare, precum și implementarea acesteia. Supravegherea directă a remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor și de conformitate.

În cursul anului 2021, au avut loc 4 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, deciziile Consiliului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 34 de decizii prin ordine de lucru.

Consiliul de Supraveghere a înființat un număr de 4 comitete din rândul membrilor săi, și anume: Comitetul de Audit, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Remunerare, Comitetul Executiv de Credite și Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere.

Cele 4 comitete înființate de Consiliul de Supraveghere

Comitetul de Audit

Obiectivele Comitetului de Audit sunt îmbunătățirea activității Băncii (respectiv dezvoltarea și menținerea unor bune practici

de administrare a activității) și asistarea Directoratului Băncii și a Consiliului de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor ce le revin. Comitetul de Audit acționează ca interfață între Bancă și auditorul statutar sau firma de audit și este un element important în asigurarea transparenței în relația cu acționarii Băncii. Auditorul statutar sau firma de audit vor raporta Comitetului de Audit aspectele esențiale rezultate din auditul statutar și, în special, deficiențele semnificative ale controlului intern în procesul de raportare financiară. Direcția Audit informează periodic Comitetul de Audit cu privire la activitatea de audit desfășurată. Comitetul de Audit analizează sinteza rapoartelor de audit întocmite de auditul intern și informează Directoratul cu privire la luarea deciziilor potrivite pentru îmbunătățirea activității Băncii și a controlului intern, pe baza recomandărilor incluse în rapoartele de audit intern. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Audit este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Ana Maria Mihăescu – Președinte

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Poziție vacantă – Membru

Pedro Miguel Weiss – Membru

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

*CS din data de 09.02.2022 l-a aprobat pe Hannes Möesbacher (Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere) ca membru al Comitetului de Audit.

În cursul anului 2021 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Audit, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 3 decizii prin ordine de lucru.

Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare identifică și recomandă Consiliului de Supraveghere sau Adunării Generale a Acționarilor Raiffeisen Bank S.A. să aprobe candidații pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Directoratului, respectiv al Consiliului de Supraveghere, și evaluează periodic echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul Consiliului de Supraveghere și al Directoratului, precum și cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al Consiliului de Supraveghere și ale Directoratului și organelor de conducere (Consiliu de Supraveghere și, respectiv, Directorat) în ansamblu. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Nominalizare este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Claudia Patricia Pendred – Președinte

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Johann Strobl – Membru

(Președinte al Consiliului de Supraveghere)

Pedro Miguel Weiss – Membru

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

În cursul anului 2021 a avut loc o ședință a Comitetului de Nominalizare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost lăsată o decizie prin ordin de lucru.

Comitetul de Remunerare (CREM)

Comitetul de Remunerare este responsabil cu pregătirea deciziilor privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului și care trebuie luate de Consiliul de Supraveghere. De asemenea, Comitetul de Remunerare este responsabil cu luarea deciziilor privind remunerarea membrilor Directoratului și Consiliului de Supraveghere, conform hotărârii AGA. La pregătirea unor astfel de decizii, CREM trebuie să ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și ale altor deținători de interese în instituția de credit. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Remunerare este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Ana Maria Mihăescu – Președinte

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Claudia Patricia Pendred – Membru

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Johann Strobl – Membru

(Președinte al Consiliului de Supraveghere)

În cursul anului 2021 a avut loc o ședință a Comitetului de Remunerare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 2 decizii prin ordine de lucru.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere

Comitetul de Risc al CS consiliază Consiliul de Supraveghere și Directoratul cu privire la apetitul la risc al Băncii și strategia privind administrarea riscurilor și asistă Consiliul de Supraveghere și Directoratul în supravegherea implementării strategiei respective. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Pedro Miguel Weiss – Președinte

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Claudia Patricia Pendred – Membru

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Hannes Mösenbacher – Membru

(Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere)

În cursul anului 2021 au avut loc 2 ședințe ale Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 2 decizii prin ordine de lucru.

DIRECTORATUL

Directoratul asigură conducerea activității curente a Băncii și este format din 7 membri, numiți de Consiliul de Supraveghere pentru mandate de până la 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru perioade suplimentare.

La 31.12.2021, structura Directoratului și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

Steven Cornelis van Groningen – Președinte, Coordonator Divizia Președinte (CEO)

Masterat în dreptul afacerilor, Universitatea din Leiden, Olanda

Poziție vacantă – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Trezorerie și Piețe de Capital

Vladimir Nikolov Kalinov – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Retail

Absolvent al Institutului de Marketing și Management, New Delhi, și al Facultății de Comerț din cadrul Universității New Delhi, India

Cristian Marius Sporiș – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Corporații

Absolvent al Facultății de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de valori, Academia de Studii Economice, București

Iancu Mircea Busuioceanu – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Risc (CRO)

Absolvent al programului Executive MBA, Universitatea din Sheffield și al Facultății de Finanțe, Bănci și Contabilitate, Academia de Studii Economice, București

Nicolae Bogdan Popa – Vicepreședinte, coordonator Divizia Operațiuni și IT (COO)

Masterat în Management Financiar Bancar, Universitatea „Alexandru Ioan Cuza”, Iași

Mihail Cătălin Ion – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate (CFO)

Doctorat în economie la Academia de Studii Economice, București și absolvent al Facultății de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de valori, specializarea Finanțe-Bănci, Academia de Studii Economice, București

Sarcinile Directoratului:

- Convocarea AGA în concordanță cu cerințele legale și cu Actul constitutiv al Băncii;
- Stabilirea datei de referință pentru acționarii care au drept de vot în cadrul AGA;
- Elaborarea de propuneri în vederea modificării Actului constitutiv al Băncii;
- Elaborarea și supunerea aprobării CS, cel puțin trimestrial, a unui raport scris privind conducerea Băncii, activitatea acesteia și evoluția potențială, precum și informații cu privire la orice alte probleme care ar putea avea influență semnificativă asupra Băncii;
- Elaborarea și prezentarea către CS, periodic, a unui raport privind calitatea managementului funcției de conformitate, inclusiv evaluarea riscurilor asociate;
- Punerea la dispoziția CS a situațiilor financiare anuale și a raportului de activitate de îndată ce acestea au fost elaborate, împreună cu propriile propuneri pentru distribuția profitului, înainte de a supune propunerea respectivă aprobării AGA;
- Elaborarea și revizuirea periodică, cel puțin anual, a planului de afaceri și a strategiilor generale privitoare la activitatea instituției de credit;
- Pregătirea planului de investiții și a bugetului de venituri și cheltuieli și înaintarea acestora spre aprobare AGA.

În ceea ce privește activitatea de redresare în Raiffeisen Bank S.A., responsabilitățile Directoratului sunt:

- Evaluarea situației financiare a Băncii și identificarea potențialelor amenințări la adresa acesteia;
- Decizia privind inițierea măsurii de redresare;
- Nominalizarea colectivului de redresare responsabil cu implementarea măsurii de redresare inițiate;
- Monitorizarea punerii în aplicare a măsurii de redresare inițiate și decizia cu privire la acțiunile viitoare.

Potrivit Actului constitutiv, AGA a delegat Directoratului următoarele:

- Relocarea sediului central la o altă adresă;
- Modificarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția domeniului principal de activitate și a obiectului principal de activitate;
- Majorarea capitalului social al Băncii, cu excepția cazului în care majorarea capitalului social are loc prin mărirea valorii nominale a acțiunilor (cu condiția să nu fie efectuată prin incorporarea rezervelor, a beneficiilor și a primelor de emisiune), caz în care hotărârea privind aprobarea majorării capitalului social va fi luată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, cu unanimitate;
- Înființarea și desființarea de sedii secundare (unități teritoriale) ale Băncii, fără personalitate juridică.

Principalele competențe ale Directoratului sunt următoarele:

- Are toate prerogativele de administrare, dispoziție și de autorizare a tuturor tranzacțiilor din sfera de activitate a Băncii și are responsabilități pe linia monitorizării funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern, cu excepția prerogativelor date de lege sau regulamentele interne ale Băncii în competența exclusivă a Consiliului de Supraveghere și/sau a AGA;
- Ia măsuri pentru adoptarea tuturor hotărârilor legate de implementarea prevederilor planului de activitate și ale bugetului Băncii;
- Aprobă Regulamentul de Organizare și Funcționare (ROF);
- Aprobă Organigrama Băncii și structura internă a direcțiilor;
- Aprobă Contractul Colectiv de Muncă (CCM);
- Numește și revocă directorii din cadrul Administrației Centrale și unităților teritoriale, stabilind remunerațiile corespunzătoare – această competență este delegată Vicepreședintelui coordonator al Diviziei Retail pentru unitățile din rețeaua teritorială, indiferent de tip;
- Aprobă achiziția/vânzarea/scoaterea din uz de active;
- Aprobă înființarea/închiderea de noi subsidiare;
- Aprobă majorarea/micșorarea de capital al subsidiarelor;
- Aprobă investiții/dezinvestiții în alte societăți sau instituții financiare;
- Stabilește competențele privind acordarea de credite (limitele prevăzute pentru Comitetul de Credite);

- Aprobă termenii creditelor acordate terților în relație specială cu Banca;
- Stabilește numărul de personal și aprobă politica de salarizare a Băncii;
- Aprobă normele de creditare pentru salariații Băncii;
- Aprobă înființarea comitetelor prevăzute de lege și a altor comitete din subordinea sa și ratifică decizii ale acestora;
- Aprobă/revizuieste strategiile și politicile Băncii (inclusiv pe cele aferente riscului) și revizuieste și înaintează spre aprobare Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere Strategia de Risc, Profilul de Risc și Manualul de Risc al Băncii, precum și rezultatele evaluării anuale a riscurilor;
- Orice alte competențe exprese precizate de prevederile legale (competențe ce nu pot fi legal delegate).

Directoratul a înființat un număr de 10 comitete, și anume: Comitetul pentru Active și Pasive, Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative, Comitetul de Credite, Comitetul de Credite Problematică, Comitetul de Credite Persoane Fizice, Comitetul de Norme și Proceduri, Consiliul de Securitate, Comitetul pentru Costuri și Investiții, Comitetul de Investiții și Comitetul de Guvernanță a Produselor.

De menționat este faptul că Directoratul a delegat o serie de competențe, după cum urmează:

- Către *Comitetul de Credite* – implementarea politicilor de creditare în limita competențelor acordate și administrarea riscului de credit;
- Către *Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative* – supravegherea implementării și respectării „Principiilor generale de gestionare a riscului” în Raiffeisen Bank S.A., cu excepția riscului de lichiditate și a riscului de piață (delegate la Comitetul pentru Active și Pasive) și a riscului de creditare (delegat la Comitetul de Credite);
- Către *Comitetul pentru Active și Pasive* – gestionarea bilanțului Băncii și formularea politicii financiare generale a Raiffeisen Bank S.A.; monitorizarea și stabilirea limitelor riscului de lichiditate și de piață; aprobarea strategiei de prețuri (dobânzi, comisioane și taxe);
- Către *Comitetul de Norme și Proceduri* – aprobarea normelor și procedurilor ce urmează a fi aplicate în cadrul Băncii.

În cursul anului 2021 au avut loc 53 de ședințe ale Directoratului, deciziile Directoratului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 21 de decizii prin ordine de lucru.

Cele 10 comitete înființate de Directorat:

Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO)

Comitetul pentru Active și Pasive este responsabil de gestionarea bilanțului Băncii în vederea unei creșteri sustenabile a profitabilității și a solvabilității; gestionează activele și alocă sursele de finanțare, prin alinierea obiectivelor de creștere și profitabilitate, alături de necesarul de finanțare și

a constrângerilor de capital, pentru a îndeplini obiectivele de profitabilitate și de risc.

Din perspectiva cadrului de administrare a riscurilor, ALCO:

- Stabilește strategiile de gestionare a finanțării, lichidității, riscului de rată a dobânzii și riscului de piață, precum și planificarea capitalului;
- Stabilește liniile directe pentru a îndeplini normele de reglementare aplicabile;
- Formează împreună cu celelalte politici ale Băncii un cadru solid de gestionare a diverselor riscuri cu care se confruntă aceasta;
- Aprobă strategiile de preț (rate de dobândă, taxe și comisioane).

Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative (CARS)

CARS aprobă „Principiile generale de gestionare a riscului” și principiile sistemului de control intern și asigură prin politici, standarde și metode adecvate de gestionare a riscurilor menținerea riscurilor între limite bine definite. Supraveghind implementarea acestor politici, standarde și metodologii, CARS se asigură de faptul că riscurile sunt acceptate/asumate în limitele apetitului la risc al Băncii.

Comitetul de Credite (CC)

Comitetul de Credite este înființat și funcționează ca organ de decizie privind expunerile pentru următoarele tipuri de clienți: Corporații, Finanțări specializate, IMM, Instituții financiare, Autorități Regionale și Locale etc., așa cum i-a fost delegat de către Directorat, conform Statutului privind Competențele de Aprobare a Creditelor pentru Directoratul Raiffeisen Bank S.A.

CC este responsabil de respectarea tuturor reglementărilor interne relevante, aplicabile entităților din Grupul Raiffeisen Bank International AG („Grupul”), incluzând, dar fără a se limita la Politicile de Grup sau Politicile Locale privind riscul de creditare și principiile și standardele descrise în Manualele de Creditare ale Grupului pentru segmentele respective.

Comitetul de Credite Problematic (PLC)

Comitetul de Credite Problematic este înființat și funcționează ca organ de decizie privind expunerile problematice și are autoritatea să aprobe primele aplicații imediat după transferul către Direcția Restructurare și Recuperare Credite, aplicații pentru strategii de restructurare/recuperare, revizii de credit, ștergeri de creanțe, constituire și eliberare de provizioane (IFRS) pentru toate tipurile de clienți.

Comitetul de Credite Persoane Fizice

Comitetul de Credite Persoane Fizice are autoritatea de a decide asupra cererilor de credite și solicitărilor post disburse (exemplu: avize) non-standard ale clienților Băncii – persoane fizice. Comitetul de Credite PF este structurat pe două niveluri distincte de decizie și are competența de a decide asupra solicitărilor de credite în valoare de până la 2 milioane EUR.

Comitetul de Norme și Proceduri

Comitetul de Norme și Proceduri aprobă normele, procedurile și alte reglementări în cadrul Băncii și se asigură că acestea sunt în conformitate cu cerințele operaționale și compatibile cu celelalte reglementări interne și externe.

Consiliul de Securitate

Consiliul de Securitate al Raiffeisen este forumul decizional privind securitatea în cadrul Raiffeisen Bank România. Consiliul de securitate propune Directoratului strategia de securitate, decide politicile de securitate și reprezintă expresia sprijinului și atenției pe care o acordă top managementul problematicii de securitate în organizație. Consiliul de securitate reprezintă un cadru interdisciplinar în care sunt rezolvate posibilele probleme interdisciplinare și conflicte de interese privind securitatea. Consiliul de securitate are rolul de a crește vizibilitatea funcției de securitate în cadrul organizației și, în același timp, să aducă în atenția top managementului starea curentă și riscurile privind securitatea.

Comitetul pentru Costuri și Investiții

Comitetul pentru Costuri și Investiții (CIC) este un comitet care ia la cunoștință și aprobă elementele de cost relevante, inițiativele de economisire a costurilor, depășirile de bugete la nivelul Băncii și comitetul decizional care verifică performanțele Portofoliului de Proiecte existent, examinează și selectează proiecte noi, prioritizează proiectele selectate, analizează viabilitatea Portofoliului de Proiecte, având ca reper strategia Băncii, și restructurează Portofoliul de Proiecte. În plus, CIC decide asupra structurii cotelor de resurse (wallets) alocate per divizie pentru inițiative de schimbare IT, incluzând inițiativele mici (fluxuri scurte). În cazuri speciale, CIC poate de asemenea să conducă verificarea proiectelor individuale.

Comitetul de Investiții

Comitetul de Investiții are ca scop validarea și monitorizarea strategiei de investiții care stă la baza Serviciului de Consultanță de Investiții; Serviciul de Consultanță de Investiții respectă regulile stabilite de autoritățile de supraveghere și se desfășoară în baza procedurii privind serviciile de consultanță de investiții pentru clienții FWR.

Comitetul de Investiții aprobă:

- (i) Portofoliile principale (master portfolios) pentru care se oferă consultanță de investiții;
- (ii) Categoriile de produse (asset classes) ce pot fi incluse în portofoliile model asociate fiecărui portofoliu principal, pe baza DRM și a reglementărilor de grup;
- (iii) Limitele maxime de risc pe care trebuie să le respecte un portofoliu model asociat unui profil investițional, așa cum este acesta evaluat prin chestionarul de adecvare;
- (iv) Alocarea strategică și tactică la nivel de clase de active.

Comitetul de Guvernanță a Produselor

Comitetul de Guvernanță a Produselor administrează Procesul de Guvernanță a Produselor Băncii (PGP) pentru instrumente financiare și produsele oferite către segmente de piață specifice, indiferent de modalitatea în care sunt distribuite, respectiv doar execuție (execution only), consultanță sau fără consultanță, în conformitate cu Regulamentul REG-2015-0075 Procesul de Guvernanță Produse (PGP) V2.0 și anexele corespondente.

Un Proces de Governanță a Produselor (PGP) trebuie să fie efectuat pentru toate produsele menționate, emise sau distribuite (incluzând produsele unor terțe părți) și are ca scop:

- Să îndeplinească cerințele legale și de conformitate pentru a oferi respectivul produs către clientul final și
- Să stabilească decizia strategică în legătură cu distribuția produsului (dacă produsul va fi furnizat), precum și cu privire la modul în care va fi oferit.

Produsele/instrumentele financiare acoperite de Comitetul de Governanță sunt produsele aprobate de tipul: fonduri mutuale, obligațiuni, produse derivate. Pentru produsele de tip asigurări cu componentă de investiție, strategia de distribuție se aprobă în Comitetul de Investiții (ICOM).

CONFLICTE DE INTERESE

La nivelul RBRO sunt definite politici specifice, în vigoare, privind Conflictul de Interese, atât pentru personalul RBRO, cât și pentru Organele de Conducere (Directorat și Consiliul de Supraveghere). Organele de conducere sunt responsabile de stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării efective a politicilor privind conflictele de interese (COI).

Conflictul de interese sunt monitorizate în scopul prevenirii mitei și corupției, precum și în scopul prevenirii oricărei alte conduite care ar putea avea un impact negativ asupra clienților și partenerilor RBRO. Politicile interne privind COI sunt menite să ajute la identificarea, evaluarea, gestionarea și mitigarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale, inclusiv pe acelea legate de serviciile financiare prestate de către Bancă.

Politicile interne impun personalului și organelor de conducere să raporteze imediat orice situație care ar putea conduce la un conflict de interese rezultat din relații personale strânse, contracte de muncă suplimentare, participări la evenimente, cadouri, invitații și tranzacții cu instrumente financiare. Conflictul de interese ar putea apărea și în legătură cu fapte de corupție, fraudă și abuz de piață.

Atunci când apar conflicte de interese, RBRO evaluează materialitatea acestora și ia măsuri corespunzătoare de atenuare a acestora.

În ceea ce privește politicile care se aplică organelor de conducere, membrii Directoratului ar trebui să raporteze Consiliului de Supraveghere toate interesele personale semnificative în cazul tranzacțiilor care implică atât Banca, cât și entitățile din Grup, precum și orice alte conflicte de interese. Aceștia trebuie să informeze de asemenea și ceilalți membri ai Directoratului. Membrii Directoratului care ocupă, de asemenea, funcții de conducere în cadrul altor companii ar trebui să asigure un echilibru echitabil între interesele societăților în cauză.

Membrii Consiliului de Supraveghere ar trebui să raporteze imediat Președintelui Consiliului de Supraveghere toate conflictele de interese potențiale. În cazul în care însuși Președintele se confruntă cu un conflict de interese, acesta ar trebui să îl raporteze imediat Vicepreședintelui său.

Contractele încheiate de către membrii Consiliului de Supraveghere care îi obligă să efectueze un serviciu în favoarea companiei sau a unei subsidiare, în afara obligațiilor care le revin în calitate de membri ai Consiliului de Supraveghere, în schimbul unei compensații deloc nesemnificative, necesită aprobarea Consiliului de Supraveghere. Acest lucru este valabil și în cazul contractelor încheiate cu societăți în care un membru al Consiliului de Supraveghere are un interes financiar semnificativ.

PRACTICI DE REMUNERARE ȘI SELECTARE ȘI ELEMENTE DE DIVERSITATE

Sistemul de remunerare al Raiffeisen Bank S.A. promovează un management corect și eficient al riscului și nu încurajează asumarea de riscuri ce depășesc nivelurile tolerate. Acesta este în linie cu strategia de business, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii și ale Grupului RBI (Raiffeisen Bank International) și încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.

Politicile de remunerare ale Raiffeisen Bank S.A. sunt aprobate de către Consiliul de Supraveghere al Băncii, prin Comitetul de Remunerare.

Sistemul de compensare în Raiffeisen Bank S.A. este guvernat de următoarele principii:

1. Sistemul de compensare sprijină strategia de business și obiectivele pe termen lung ale companiei, interesele și valorile, prin utilizarea setului de indicatori de performanță al RBI și a competențelor culturale cheie.
2. Principiile de compensare încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.
3. Politica și principiile de compensare sunt în concordanță și promovează practici solide și eficiente de management al riscului și evită plata variabilă pentru asumarea riscului ce depășește nivelul tolerat pentru instituție, prin indicatori de performanță și management de procese (ex: procesul de management al performanței, comitete de risc).
4. Compensarea este bazată pe o structură funcțională și este legată de performanță. În plus, reguli speciale se aplică pentru personalul a cărui activitate profesională are un impact material asupra profilului de risc.
5. Compensarea este competitivă, sustenabilă și rezonabilă și este definită în acord cu valoarea relativă a muncii, pieței și practicii.
6. Compensarea fixă este principial definită în acord cu condițiile pieței.
7. Structura compensării (proporția plății variabile relativ la compensarea fixă) este echilibrată, ceea ce permite fiecărui angajat un nivel adecvat al remunerației, bazat pe salariul fix.
8. Toate programele de plată variabilă includ niveluri minime de performanță și praguri maxime de plată.
9. Performanța individuală este produsul rezultatelor obținute și al comportamentelor/competențelor bazate pe măsuri cantitative și calitative și este evaluată în cadrul procesului de evaluare a perfor-

manței și luând în considerare criteriile financiare și non-financiare.

10. Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supraveghează, are autoritatea adecvată, iar remunerația acestor angajați este determinată pe baza realizării obiectivelor proprii, ținând cont de rezultatele zonei pe care o monitorizează. Structura de remunerație fixă și variabilă trebuie să fie în favoarea remunerației fixe.

Dacă unui angajat i se acordă compensare variabilă, aceasta se face pentru performanța măsurată. Performanța se traduce în rezultate și comportamente: „ce” și „cum”, conform sistemului de management al performanței. Așadar, toate schemele de compensare variabilă sunt legate de managementul performanței sau un sistem comparativ de setare a țintelor.

Măsurarea performanței pentru angajații din funcții de control (ex: risc, audit, conformitate) reflectă cerințele specifice acestor funcții. Compensarea angajaților din funcțiile de control este în acord cu atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective și într-o manieră independentă de ariile de business pe care le supraveghează, dar proporțional cu rolul acestora în Bancă.

În Raiffeisen Bank S.A., politica de recrutare pentru selecția membrilor structurii de conducere stabilește criteriile și procedura conform cărora trebuie evaluată compatibilitatea

celor propuși/numiți ca membri ai organului de conducere, dar și criteriile de evaluare a celor care ocupă funcții-cheie.

Politica privind calificarea și experiența (Fit & Proper) din Raiffeisen Bank S.A. stabilește procedurile interne aplicabile și criteriile pentru evaluarea compatibilității, în concordanță cu prevederile legale locale (Regulamentul BNR nr. 5/2013 cu privire la cerințe de prudențialitate ale instituțiilor de credit, Regulamentul BNR nr. 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora). De asemenea, politica definește măsurile ce trebuie aplicate în situațiile în care aceste persoane nu sunt compatibile pentru pozițiile în cauză și cum se asigură compatibilitatea permanentă.

Întrucât atât îndrumarul EBA, cât și Regulamentul BNR nr. 5/2013 cuprind mențiuni cu privire la importanța diversității la nivelul conducerii superioare, în plus față de setul standard de criterii de compatibilitate reglementat prin politica privind calificarea și experiența, suntem conștienți că diferențele de gen, culturale, de educație și experiență ale membrilor conducerii superioare nu pot decât să adauge mai multă valoare organizației noastre.

Având în vedere structura actuală a organului de conducere, facem precizarea că principiul diversității din punct de vedere al genului a fost pus în aplicare prin numirea doamnelor Ana Maria Mihăescu și Claudia Patricia Pendred în cadrul Consiliului de Supraveghere al Raiffeisen Bank S.A. ca membri independenți.

Raiffeisen Bank S.A. întocmește anual un raport privind cerințele de transparență și de publicitate a informațiilor, în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Acest raport este aferent anului 2021 și este publicat pe site-ul Băncii la adresa:
<https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/transparența-si-publicare/>

Raportul Consiliului de Supraveghere



Johann Strobl
Președinte al Consiliului
de Supraveghere

Doamnelor și domnilor,

Grupul Raiffeisen Bank a încheiat exercițiul financiar 2021 cu un profit net de 166 de milioane euro, mai mare cu 26% față de 2020. Suntem foarte mulțumiți de rezultatele financiare și reușitele noastre, având în vedere că am continuat de-a lungul anului să acordăm prioritate siguranței clienților și personalului nostru, susținând în același timp economia locală într-un mediu încă dominat de efectele pandemiei. Fundațiile Grupului rămân într-o formă excelentă, cu o rată puternică de acoperire a capitalului, de 21%, credite neperformante sub media pieței și un raport credite/depozite de 67%, poziționându-ne foarte bine pentru a ne continua strategia de creștere durabilă. Finanțarea economiei reale a rămas un obiectiv esențial pentru noi, iar creditele nou-aprobate au depășit 4 miliarde de euro în 2021, din care 1,5 miliarde de euro împrumuturi noi acordate persoanelor fizice, un nivel record pentru Bancă. Depozitele clienților s-au consolidat cu 12%, confirmând încă o dată că suntem un partener de încredere pentru clienții noștri, atât în vremuri bune, cât și în cele dificile.

Această evoluție a împrumuturilor și depozitelor clienților a fost un factor puternic pentru creșterea cu 1% a veniturii nete din dobânzi față de anul precedent, compensând astfel impactul negativ al scăderii ratelor de piață și al marjelor mai mici pentru clienți. De remarcat faptul că dezvoltarea puternică a dimensiunii activelor Grupului în România se bazează pe o creștere echilibrată pentru toate segmentele și produsele principale de afaceri.

Un alt obiectiv major în 2021 a fost îmbunătățirea capacităților noastre digitale pentru a oferi un acces mai rapid și mai ușor la produsele și serviciile noastre prin intermediul canalelor digitale. Suntem deosebit de mândri de creșterea cu 30% a numărului de clienți digitali, care a depășit nivelul de 1,1 milioane sau 50% din baza totală de clienți. În domeniul finanțării ESG, Raiffeisen Bank a emis cu succes obligațiunea sa inaugurală eligibilă pentru MREL, în valoare de 400 milioane lei, în luna mai, în premieră pentru piața locală, urmată, o lună mai târziu, de a doua emisiune de obligațiuni verzi, de tip senior non-preferred, în valoare de 1,2 miliarde lei. Fondurile atrase vor fi utilizate pentru finanțarea activelor cu impact pozitiv asupra mediului, contribuind astfel la tranziția României către o economie sustenabilă și neutră în privința emisiilor de carbon.

Fondurile atrase prin emisiunea de obligațiuni verzi vor fi utilizate pentru finanțarea activelor cu impact pozitiv asupra mediului, contribuind astfel la tranziția României către o economie sustenabilă și neutră în privința emisiilor de carbon.

Consiliul de Supraveghere a monitorizat în mod regulat și cuprinzător performanța de business și evoluția riscurilor în Raiffeisen Bank. Periodic, au avut loc discuții cu Directoratul cu privire la acoperirea capitalului și lichiditate, precum și la direcția strategiilor de afaceri și de risc ale Băncii. De asemenea, Consiliul de Supraveghere a abordat pe larg aspectele privind domeniul guvernancei corporative și a monitorizat punerea în aplicare a politicilor corespunzătoare.

re. În cadrul activităților sale de monitorizare și consultanță, Consiliul de Supraveghere a menținut un contact direct cu membrii Directoratului, auditorul și cei care gestionează funcțiile de control intern. De asemenea, a menținut un schimb continuu de informații și opinii cu reprezentanții autorităților de supraveghere bancară pe teme de actualitate.

Mai mult, Directoratul a furnizat Consiliului de Supraveghere rapoarte periodice și detaliate despre aspectele relevante privind performanța activităților de business. Între întâlniri, Consiliul de Supraveghere a menținut, de asemenea, contactul cu Președintele Directoratului și membrii săi. Directoratul a fost disponibil ori de câte ori a fost necesar pentru discuții bilaterale sau multilaterale cu membrii Consiliului de Supraveghere, cu implicarea, acolo unde a fost necesar, a experților în problemele abordate de Consiliul de Supraveghere.

Activitatea desfășurată împreună cu Directoratul s-a bazat pe o relație de încredere reciprocă și a fost desfășurată în spiritul unei colaborări eficiente și constructive. Discuțiile au fost deschise și hotărâtoare, iar Consiliul de Supraveghere a adoptat rezoluții după ce a luat în considerare toate aspectele. Dacă a fost nevoie de informații suplimentare pentru a examina în profunzime anumite probleme, acestea le-au fost oferite membrilor Consiliului de Supraveghere fără întârziere și într-un mod corespunzător.

Consiliul de Supraveghere a fost informat periodic cu privire la activitățile desfășurate în 2021 de către subcomitetele sale. Consiliul de Supraveghere este de acord cu Raportul Directoratului privind situațiile financiare auditate ale Raiffeisen Bank pentru exercițiul financiar 2021 elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

După încă un an dificil cauzat de pandemia de COVID-19, aș dori să profit de ocazie pentru a le mulțumi membrilor Directoratului Raiffeisen Bank și tuturor angajaților Raiffeisen Bank pentru eforturile lor constante, precum și clienților noștri pentru încrederea lor continuă.

În numele Consiliului de Supraveghere,

Johann Strobl
Președinte al Consiliului de Supraveghere

Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International

Raiffeisen Bank International (RBI) consideră Austria, unde este una dintre cele mai mari bănci corporative și de investiții, precum și Europa Centrală și de Est (ECE), drept piață principală.

Dați clic pe titlurile de mai jos pentru a deschide rapoarte RBI referitoare la anul 2021:

[Raportul anual 2021](#)

[Raportul de sustenabilitate 2021](#)

RBI are o experiență de peste 30 de ani în afacerile bancare din regiune.



ANUL 2021 ÎN CIFRE*

19 milioane de clienți

1.800 de unități bancare

46.000 de angajați

192 de miliarde de euro active totale

*date valabile la 31 decembrie 2021

Băncile subsidiare ale Grupului acoperă 13 țări din regiune. În plus, Grupul include numeroși alți furnizori de servicii financiare care sunt activi în domenii precum leasing, managementul activelor, fuziuni și achiziții.

În total, aproape 46.000 de angajați RBI deservește 19 milioane de clienți prin intermediul a aproximativ 1.800 de agenții, marea majoritate dintre acestea fiind în ECE. La sfârșitul

anului 2021, activele totale ale RBI erau de aproximativ 192 de miliarde EUR.

Acțiunile RBI AG sunt listate la Bursa de Valori din Viena din anul 2005. Băncile regionale Raiffeisen dețin aproximativ 58,8% din acțiunile RBI, restul de 41,2% fiind liber tranzacționabile.

Repere 2021



Banca a sprijinit prin acțiunile și investițiile sale proiectele de digitalizare și sustenabilitate, dezvoltarea antreprenorială, educația financiară și cultura, lansând numeroase produse și servicii și implicându-se în activități cu impact în comunitate.

Calendar de evenimente

018

Premii obținute de Raiffeisen Bank în 2021

025

Calendar de evenimente

Deși dificil în continuare, atât din cauza evoluției pandemiei de COVID-19, cât și a vitezei cu care ne-am adaptat cu toții la un context nou și diferit, 2021 a fost un an foarte bun pentru Raiffeisen Bank. Calendarul de evenimente al Băncii a inclus numeroase lansări de produse și servicii pentru clienții noștri, precum și demararea unor parteneriate care să ne ajute în a dezvolta soluții eficiente, în linie cu strategia Băncii privind accelerarea procesului de digitalizare și susținerea economiei sustenabile. În același timp, am continuat să dezvoltăm și să sprijinim proiecte culturale, de educație și de încurajare a unei atitudini civice, în beneficiul întregii comunități.

FEBRUARIE **RBI devine semnatar al Inițiativei ONU privind principiile pentru un sector bancar responsabil**

Inițiativa creează un cadru de dezvoltare a sustenabilității în industria bancară, realizat prin parteneriatul dintre numeroase bănci din întreaga lume și Inițiativa Financiară din cadrul Programului Națiunilor Unite pentru Mediu. Principiile pentru un sector bancar responsabil stabilesc noi roluri și responsabilități ale industriei bancare și aliniază sectorul financiar la obiectivele de dezvoltare durabilă ale ONU și la țintele privind schimbările climatice ale Acordului de la Paris (2015). Totodată, oferă băncilor posibilitatea de a încorpora sustenabilitatea în toate domeniile lor de activitate și de a valorifica noi oportunități de afaceri în contextul dezvoltării economice durabile.

Raiffeisen Bank lansează noua platformă R-Flex, dedicată schimbului valutar pentru companii

R-Flex se adresează companiilor mari și IMM-urilor care efectuează frecvent operațiuni de schimb valutar în activitatea curentă (importatori și exportatori, companii din domeniul energetic sau trading de cereale, telecom, transporturi, construcții, imobiliare, industria farmaceutică etc.). Beneficiile platformei includ cotațiile competitive pentru schimburile valutare; transparența și accesul la evoluțiile pieței valutare, de oriunde, oricând; asistența completă, dedicată, din partea echipei Băncii; îmbunătățirea fluxului de lichidități, cu impact în dezvoltarea companiei.

Platforma online de educație financiară Money Bistro revine într-un format nou

Conținutul de calitate publicat pe www.moneybistro.ro include articole informative, infografii și cel mai recent sezon al serialului Money Bistro – 7 episoade despre dilemele financiare ale unei familii. Acesta a avut peste 7 milioane de vizionări în online, iar 1,4 milioane de persoane au urmărit în întregime episoadele. Money Bistro este un proiect ce contribuie în mod practic la educația financiară a românilor.

MARTIE Startup Studio by Factory, în sprijinul antreprenorilor

Startup Studio by Factory este laboratorul de accelerare a ideilor de business aflate la început de drum, o inițiativă prin care antreprenorii vor învăța de la mentori acreditați IBM cum să aplice metodologia Design Thinking pentru a se asigura că afacerea lor răspunde așteptărilor clienților și potențialilor finanțatori. Startup Studio by Factory este cea mai nouă componentă educațională a programului Factory by Raiffeisen Bank, dedicat susținerii antreprenorilor inovatori din România, aflat la cea de-a patra ediție. Începând din aprilie 2021, programul de creditare Factory by Raiffeisen Bank oferă antreprenorilor care au deja un business posibilitatea de a aplica pentru finanțarea de 50.000 EUR pe tot parcursul anului.

APRILIE Raiffeisen Bank oferă gratuit clienților persoane juridice semnătura electronică calificată

Clienții IMM ai Băncii pot semna digital, în condiții securizate, documentația pentru procesul de actualizare a datelor companiei (pentru clienții eligibili), pachetele de cont curent, cardurile de debit, cererile pentru aplicațiile de internet și mobile banking, contractele de finanțare și alte documente acceptate de Bancă în format electronic. Semnătura electronică calificată a Namirial SPA Italy, un partener de încredere al Raiffeisen Bank, este oferită gratuit clienților noștri.

Money Chat, primul podcast despre nevoile și poveștile financiare ale românilor

Podcastul de educație financiară Money Chat, disponibil pe platforma Money Bistro, aduce în prim-plan poveștile financiare ale unor oameni cu profesii sau pasiuni diferite – de la bancheri la studenți, de la pasionați de călătorii sau modă la antreprenori și părinți cu copii mici. Podcastul Money Chat poate fi ascultat pe cele mai importante platforme de streaming audio disponibile în România: Anchor, Spotify, Apple Podcasts, Google Podcasts.



Raiffeisen Bank este desemnată „Cea mai bună bancă” din România

Raiffeisen Bank a fost declarată „Cea mai bună bancă” din România de către prestigioasele publicații Global Finance și EMEA Finance. De asemenea, EMEA Finance a desemnat Raiffeisen Bank „Cea mai bună bancă de investiții” din România din 2020.

Raiffeisen Bank adoptă Cadrul pentru Obligațiuni Verzi

Cadrul pentru Obligațiuni Verzi face parte din strategia generală de sustenabilitate a Băncii și finanțează proiecte eligibile care să asigure tranziția către o economie sustenabilă și durabilă. Raiffeisen Bank are o experiență îndelungată în originarea de active verzi, în special pe segmentul clădirilor verzi. Pe termen mediu, Banca estimează că în România există un potențial semnificativ de dezvoltare a proiectelor verzi în domeniul energiei regenerabile, eficienței energetice, transportului ecologic și agriculturii sustenabile.

MAI Raiffeisen Bank România plasează cu succes prima emisiune de obligațiuni verzi

În premieră pentru sectorul bancar din România, Raiffeisen Bank lansează prima emisiune de obligațiuni verzi senioare preferențiale, cu scopul de a finanța proiecte eligibile care să asigure tranziția către o economie sustenabilă și durabilă. Emisiunea de obligațiuni se adresează investitorilor instituționali și a atras 400,575 milioane lei cu o maturitate de 5 ani, la un cupon fix de 3,086%, aproximativ 0,5 puncte procentuale peste randamentul titlurilor de stat în lei de referință cu aceeași maturitate. Cu o cerere de aproape 650 milioane lei, emisiunea a fost suprasubscrisă de aproape 1,6 ori.

Program de formare oferit gratuit fermierilor dedicat agriculturii integrate durabile

Programul GreenFields Academy oferă cunoștințe și sprijin tehnic fermierilor români pentru a facilita tranziția de la agricultura convențională la agricultura durabilă, în condiții de productivitate și profitabilitate ridicate. Programul are ca scop sprijinirea fermierilor români, în cadrul unor cursuri de formare, astfel încât aceștia să acționeze pentru protejarea mediului, prin conservarea resurselor și a biodiversității și adaptându-se la noile cerințe ale Green Deal, și să-și mențină în același timp nivelul de profitabilitate a fermelor lor. 15-20 de fermieri selectați din toate zonele României participă gratuit la cursuri pe durata a 8 luni.

Primele obligațiuni verzi Raiffeisen Bank au intrat la tranzacționare la BVB

Pe 27 mai, primele obligațiuni verzi din sectorul bancar românesc au intrat la tranzacționare pe Piața Reglementată a Burselor de Valori București. Obligațiunile, în valoare de peste 400 de milioane de lei, se tranzacționează sub simbolul bursier RBRO26. Aceasta este a patra emisiune de obligațiuni Raiffeisen Bank tranzacționată la BVB.



IUNIE Platforma Raiffeisen Art Proiect aniversează un an de la lansare

O inițiativă apărută pe fondul pandemiei de COVID-19, menită să sprijine artiștii să rămână în legătură cu publicul lor, platforma culturală online Raiffeisen Art Proiect – Stagiune Virtuală (<https://art.raiffeisen.ro/>) a oferit 115 reprezentatii online și peste 20 de proiecte culturale, care au fost urmărite de peste un sfert de milion de spectatori virtuali din România și alte 10 țări. Conținutul platformei este organizat în patru secțiuni – Teatru, Muzică, Explorator și Conversații – și este disponibil gratuit publicului.

Raiffeisen Bank plasează cu succes cea mai mare emisiune de obligațiuni verzi denumite în lei

Cea de-a doua emisiune de obligațiuni verzi a Băncii și prima serie de obligațiuni senior nepreferențiale a atras peste 1,2 miliarde lei pe o maturitate de 7 ani. Cu o cerere totală de 1,35 miliarde lei, emisiunea a fost suprasubscrisă de 1,35 ori față de suma anunțată inițial în deschiderea plasamentului privat. Fondurile atrase prin aceste emisiuni de obligațiuni vor fi direcționate în proiecte verzi (dezvoltarea și renovarea fondului de clădiri verzi, energie regenerabilă, creșterea eficienței energetice, ecologizarea transportului, agricultură sustenabilă etc.).

Raiffeisen Bank lansează a treia ediție a Lunii Sănătății Financiare, dedicată tinerilor

Tinerii din Generația Z (de până în 30 de ani) economisesc sume destul de mici de bani. Raiffeisen Bank lansează BAC-ul Financiar, un instrument ce poate fi accesat pe platforma moneybistro.ro, menit să îi ajute pe tineri să-și măsoare sănătatea financiară. Instrumentul a fost realizat cu ajutorul specialiștilor din Raiffeisen Asset Management.



Raiffeisen Bank elimină ordinele de plată pe suport de hârtie

Raiffeisen Bank accelerează procesul de digitalizare și elimină ordinele de plată pe suport de hârtie pentru clienții persoane juridice, acestea urmând să fie transmise exclusiv prin canale electronice (Raiffeisen Online/Smart Mobile/Multicash).

RaiConnect, o platformă de comunicare cu clienții IMM și Premium

RaiConnect este o aplicație care asigură legătura audio-video la distanță între clienți și responsabilii bancari dedicați. Lansarea acestei platforme este un pas important spre un model de business centrat pe consilierea de la distanță a clienților, care-și pot astfel gestiona mai ușor și mai rapid situația financiară și portofoliul de produse și servicii bancare.

IULIE Concurs de granturi Raiffeisen Comunități

Raiffeisen Bank alocă finanțări nerambursabile de 500.000 lei pentru 10 proiecte de educație non-formală, implementate de organizații neguvernamentale și școli publice. Suma maximă care poate fi accesată de către un aplicant este de 50.000 de lei, iar organizația care aplică trebuie să acopere din surse proprii sau alte surse de finanțare minimum 20% din valoarea proiectului. Proiectele trebuie să se încadreze într-una dintre cele patru categorii acceptate în concurs: educație financiară, educație antreprenorială, educație profesională și educație civică.

Raiffeisen Bank și BERD sprijină dezvoltarea grupului eMAG

Raiffeisen Bank și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) sunt aranjorii unui pachet de finanțare pentru liderul pieței românești de retail online, grupul eMAG. Creditul sindicalizat de 37,55 milioane euro este parte dintr-un pachet de 73,4 milioane euro pentru finanțarea dezvoltării celui de-al doilea parc logistic al companiei, precum și echiparea acestuia cu echipamente hi-tech. Compania s-a angajat să respecte standardele de certificare BREEAM Excellent pentru clădiri verzi, pentru optimizarea consumului de energie și limitarea emisiilor de gaze de seră.

AUGUST Raiffeisen Bank și RWA Raiffeisen Agro România susțin agricultura ecologică sustenabilă

Raiffeisen Bank și RWA Raiffeisen Agro România își unesc forțele, susținând extinderea și finanțarea sistemelor de irigații și agricultura ecologică sustenabilă. Banca oferă fermierilor români consultanță și soluții de finanțare specifice investițiilor agricole, precum investiții în sisteme de irigații, la costuri de finanțare reduse la jumătate față de oferta standard a Băncii, prin surse atrase de la Fondul European de Investiții.

Raiffeisen Bank împreună cu partenerul său UNIQA oferă asigurări online

Raiffeisen Bank își completează și diversifică gama de produse și servicii pe care le oferă online, ca parte a strategiei Băncii de a direcționa clienții cu precădere către canale digitale, prin parteneriatul cu UNIQA, oferind clienților posibilitatea achiziționării de asigurări online, direct de pe site-ul Băncii.

Programul MBAG pentru fermieri

Programul de pregătire MBAG, dedicat fermierilor și realizat cu susținerea companiilor Agrii România, Cargill Agricultura, Microsoft, Raiffeisen Bank, Syngenta, we agri și Amazag, pregătește 30 de tineri fermieri din toată țara, oferind cursuri gratuite în domenii diverse: agricultură, management, vânzări, trading, tehnologie, marketing, HR, juridic, accesarea de fonduri europene. Banca își continuă astfel implicarea în crearea unei comunități de fermieri performanți, foarte bine pregătiți, care să contribuie la poziționarea agriculturii românești în topul european al acestui sector.



Aplică pentru înscrierea în MBAG

Înscrierile pentru toamna 2021 au început deja

Dacă îți dorești să te dezvolti profesional, având acces la cele mai noi și utile informații necesare fermei tale oferite de profesioniștii din industrie, vino alături de noi la MBAG. Înscrie-te în program și ia parte la cea mai importantă călătorie de cunoaștere, dedicată ție.

[Înscrie-te în program](#)

Prima bancă din România care a digitalizat total relația cu casele naționale de pensii

Alimentarea conturilor de pensii deschise la Raiffeisen Bank se face online și instant pentru că Banca și-a digitalizat 100% relația cu toate casele de pensii din România. Procesarea, respectiv transmiterea dosarelor pentru încasarea pensiilor în cont deschis la Raiffeisen Bank se fac exclusiv online, eficientizând timpul și efortul de ambele părți. Banca are active aproximativ 350.000 de conturi de pensii.

SEPTEMBRIE Creditul BIO pentru fermierii preocupați de agricultura sustenabilă

Raiffeisen Bank lansează Creditul BIO pentru fermierii care lucrează suprafețe certificate sau aflate în curs de conversie ecologică, credit cu o dobândă redusă față de cea standard, cu sume mai mari acordate pe hectar și o perioadă de rambursare extinsă. Certificarea ce atestă cultivarea de suprafețe ecologice sau aflate în curs de conversie ecologică este singurul document solicitat pentru a beneficia de facilitățile oferite de acest tip de finanțare.

Raiffeisen Bank finanțează 11 proiecte prin granturi în cadrul Concursului Raiffeisen Comunități

Raiffeisen Bank alocă finanțări nerambursabile de 500.000 lei pentru 11 proiecte de educație non-formală, implementate de organizații neguvernamentale și școli publice. La această a XI-a ediție a Raiffeisen Comunități au participat 129 de proiecte de educație financiară, educație antreprenorială, educație profesională și educație civică. Printre proiectele câștigătoare se numără un program de educație financiară prin joc pentru 2.000 de elevi din toată țara, un program de educație profesională pentru tineri instituționalizați, un proiect de accesibilizare a manualelor de muzică pentru tineri nevăzători.

Raiffeisen Bank în parteneriat cu Trans Sped oferă semnătură electronică calificată

Raiffeisen Bank și Trans Sped, furnizor român de soluții de transformare digitală cu prezență globală, au încheiat un parteneriat prin care clienții Băncii persoane juridice IMM pot obține certificate de semnătură digitală calificată în condiții preferențiale. Transformarea digitală începe cu certificatele digitale – cu ajutorul semnăturii electronice calificate, doar cu un telefon mobil sau un laptop se pot semna oricând și de oriunde documente importante ale companiilor.

OCTOMBRIE Raiffeisen Asset Management devine cel mai mare administrator de fonduri deschise de investiții

Actele Raiffeisen Asset Management (RAM) au depășit 6 miliarde de lei la finalul lunii august 2021, aceasta devenind astfel cel mai mare administrator de fonduri deschise de investiții din România. Compania de administrare a investițiilor, subsidiară a Raiffeisen Bank România, are o cotă de peste 23% din piața locală a fondurilor deschise de investiții. Numărul total al clienților care investesc în fondurile administrate de Raiffeisen Asset Management ajunge la 42.000.

Raiffeisen Bank lansează noi aplicații de online și mobile banking pentru IMM

Raiffeisen Bank lansează serviciile Raiffeisen Online IMM și Raiffeisen Smart Business pentru clienții IMM, noi și existenți, cu un singur utilizator. Principalele beneficii ale acestor servicii sunt autentificarea și autorizarea plăților prin intermediul aplicației SmartToken, transmiterea extraselor de cont cu un singur clic, formular unic de plată, aplicații online și mobile similare, programare de plăți și șabloane de plată. Noile aplicații online pentru IMM-uri sunt intuitive și aduc un plus de siguranță în desfășurarea operațiunilor bancare.

Raiffeisen Bank lansează noi pachete de cont curent pentru IMM

Pentru clienții IMM, Banca oferă pachete adaptate nevoilor lor și ritmului dinamic în care se dezvoltă. Pachetele sunt flexibile și modulare, ușor de folosit indiferent de stadiul de dezvoltare sau industria din care fac parte clienții. Acestea pun în valoare servicii ca RaiConnect, aplicația prin care clienții pot beneficia de un consilier bancar dedicat la distanță, și noile aplicații de internet banking, Raiffeisen Online IMM, și de mobile banking, Raiffeisen Smart Business, care îmbunătățesc experiența de utilizare a serviciilor bancare.



NOIEMBRIE Raiffeisen Bank extinde programul de primire spre decontare a plăților de mică valoare

Raiffeisen Bank vine în sprijinul clienților săi prin extinderea orelor de primire spre decontare în aceeași zi a plăților electronice de mică valoare în lei de la 14:30 la 15:00 și în regim „best efforts” de la 15:00 la 15:15. Clienții Raiffeisen Bank pot astfel instrui plățile cu valori mai mici de 50.000 lei, inițiate prin canalele electronice, pentru a fi decontate în aceeași zi lucrătoare.

Tășuleasa Social și Raiffeisen Bank plantează 5.000 de nuci în zona Copșa Mică

Cea mai mare pădure de nuci din România se află pe Via Transilvanica, cel mai important proiect marca Tășuleasa Social, în care Raiffeisen Bank este partener strategic. Pădurea prinde viață în urma implicării angajaților Băncii într-o campanie dedicată reducerii amprentei de carbon. Campania „Plantează un copac!” a fost concepută pornind de la o soluție de gamification legată de cumpărăturile făcute în benzinăriile din rețelele OMV, Petrom și Rompetrol de către angajații Băncii care făceau plăți cu cardul și acumula astfel puncte, care se transformau în copaci de plantat. Soluția de gamification a fost dezvoltată de compania de fintech Insert Coin, finalistă a competiției Elevator Lab în 2020. La campania de împădurire au participat aproximativ 300 de voluntari, printre care și angajați Raiffeisen Bank din mai multe orașe ale țării.

Raiffeisen Bank și Rodbun sprijină soluțiile inovatoare pentru agricultură

Raiffeisen Bank România în parteneriat cu Rodbun, companie românească cu experiență în agricultura ecologică, lansează „Elevator Lab ESG in Agriculture: Cross-Industry Partnership Program”, o nouă ediție a programului de parteneriat global al Raiffeisen Bank International (RBI), care sprijină dezvoltarea startup-urilor și companiilor de fintech din întreaga lume. Anul acesta, programul va ajuta startup-urile fintech și agritech care dețin soluții sau tehnologii în agricultură să dezvolte proiecte-pilot cu Raiffeisen Bank. Startup-ul selectat beneficiază de mentorat și învățare din partea specialiștilor din grupul Raiffeisen și Rodbun, pentru testarea unor soluții „Proof of Concept” (PoC), în beneficiul clienților noștri – fermierii români.

DECEMBRIE Certificare Raiffeisen Bank de la RINA

Raiffeisen Bank este prima bancă din România care obține certificarea „Safety in Place”, dovadă a faptului că în locațiile auditate sunt respectate cele mai bune practici în prevenția COVID-19. Această certificare este o dovadă a grijii deosebite față de angajații și clienții Băncii și a eforturilor pe care Banca le face pentru a menține echilibrul optim între siguranța și calitatea serviciilor pe care le oferim tuturor celor care vin în locațiile noastre.

Educația antreprenorială la Raiffeisen Bank

319 antreprenori s-au înscris în Startup Studio by Factory, iar 144 au participat la prima ediție a programului de educație antreprenorială, lansat în aprilie și susținut de Raiffeisen Bank. Prin intermediul acestuia, Banca ajută antreprenorii să-și dezvolte ideile și să-și construiască un plan de afaceri solid, aliniat cu principiile de etică și sustenabilitate, alături de mentori acreditați IBM și consultanți în business. La finalul ediției, 27 dintre antreprenorii participanți au aplicat pentru a obține o finanțare de până la 50.000 de euro prin programul Factory by Raiffeisen Bank.



Înrolarea clienților Raiffeisen Bank se poate face 100% online, în aplicația Smart Mobile

Raiffeisen Bank oferă posibilitatea de a deveni client al Băncii printr-un flux 100% online, prin aplicația Smart Mobile, fără vizite în agenții. Acesta presupune descărcarea aplicației pe telefonul mobil, trimiterea unei fotografii a actului de identitate și a unui selfie, completarea informațiilor solicitate, un apel video cu un reprezentant Raiffeisen Bank, vizualizarea noului card, informarea despre beneficiile ofertei ZERO Simplu și semnarea electronică a contractului, printr-un cod trimis prin SMS. Cardul Visa este primit acasă de noul client prin curier.

Raiffeisen Bank lansează platforma de soluții verzi pentru IMM

România este prima țară a Grupului care lansează o platformă-pilot de soluții verzi pentru IMM, concepută de Raiffeisen Bank International (RBI) în cooperare cu Creative Dock din Austria. Aceasta va sprijini companiile din România în tranziția către o economie verde și va fi implementată în viitor și în alte țări în care grupul RBI e prezent. Prima etapă de dezvoltare a platformei este gândită să ofere soluții IMM-urilor pentru reducerea costurilor, în contextul creșterii prețurilor la energie electrică – instalarea de sisteme fotovoltaice este o soluție la îndemână, iar platforma asigură accesul la o rețea de parteneri specializați și la finanțarea oferită de Raiffeisen Bank.

Premii obținute de Raiffeisen Bank în 2021

Suntem mândri de faptul că activitatea și rezultatele Băncii sunt apreciate în cadrul unor evenimente care se bucură de recunoașterea mediului de business și a publicului interesat de industria bancară locală.

Luna	Premiul	Acordat de	Context
Aprilie	Best Performance in Mobile Banking (cel mai mare număr de clienți ai serviciului de mobile banking)	Piața financiară	Gala Online Banking
Aprilie	Best Performance in Internet Banking (valoarea medie a unei tranzacții efectuate de clienți persoane juridice)	Piața Financiară	Gala Online Banking
Aprilie	„Cea mai bună bancă” din România	Global Finance și EMEA Finance	Premiu internațional
Aprilie	„Cea mai bună bancă de investiții” din România în 2020	EMEA Finance	Premiu internațional
Iunie	Supporting ideas in the Romanian startup ecosystem – Factory by Raiffeisen Bank	Wall Street	Gala Future Banking
Iunie	Cea mai bună rată credite/depozite din sistemul bancar	Piața Financiară	Gala Future Banking
Iulie	Factory by Raiffeisen – Gold pentru „Best practices in community investment”	Community Index 2021	Premiu internațional
Octombrie	Money Bistro – Silver	Digital Communication Awards	Premiu internațional
Octombrie	Corporate Bank of the Year	Business Arena Magazin	Gala financiară anuală
Noiembrie	Best Private Banking	The Banker/FT	Gala Private Banking
Noiembrie	Money Bistro – Communication in Financial Sector, Silver	PR Awards	
Decembrie	Bank of the Year	The Banker/FT	Gala anuală de premiere
Decembrie	Corporate Bank of the Year	Piața Financiară	Gala Piața Financiară
Decembrie	Premiul de Excelență pentru întreaga activitate acordat domnului Steven van Groningen	Financial Intelligence	Gala anuală de premiere
Decembrie	Money Bistro – premiul „Society Engagement & ESG”	Eventiada	Premiu internațional

Raportul conducerii



Grupul Raiffeisen în România a raportat un profit net de 166 milioane euro în 2021, în creștere cu 26% față de anul anterior. Această evoluție foarte bună a fost generată de contextul economic favorabil, activitatea tranzacțională ridicată și de un cost al riscului mult mai scăzut, încurajat de activitatea economică dinamică și de scenariile macroeconomice optimiste.

Climatul macroeconomic	027
Evoluții la nivelul sistemului bancar	029
Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România	031
Resurse Umane	036
Managementul riscului	039

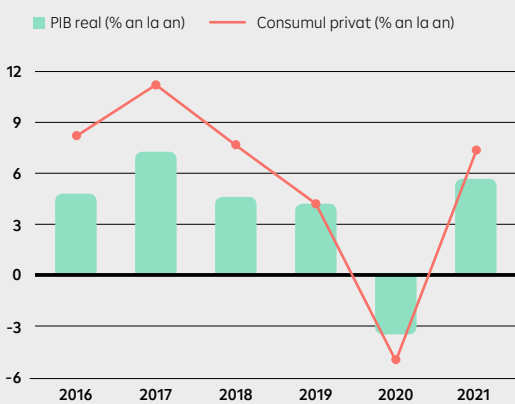
Climatul macroeconomic

Activitatea economică a continuat să se îmbunătățească în 2021, Produsul Intern Brut (PIB) majorându-se cu 5,9% față de 2020 în termeni reali. De asemenea, nivelul Produsului Intern Brut real din 2021 a fost cu 1,9% mai mare decât cel înregistrat în 2019, anul premergător declanșării pandemiei de COVID-19.

Recuperarea economică a rămas rapidă în prima jumătate a anului 2021, fiind susținută de măsurile de sprijin al populației și companiilor, adoptate de guvern și de banca centrală în contextul declanșării pandemiei de COVID-19, precum și de relaxarea în primăvară a restricțiilor de limitare a răspândirii acestei pandemii. Avansul economic a cvasi-stagnat însă în a doua jumătate a anului 2021, pe fondul acțiunii unui cumul de factori cu impact negativ asupra activității economice. Disfuncționalitățile majore apărute în lanțurile globale de producție și distribuție a bunurilor au avut un impact negativ puternic asupra activității și exporturilor unor sectoare din economia internă, industria auto fiind una dintre ramurile industriale cel mai sever afectate. Reintroducerea în toamnă a restricțiilor de mobilitate a populației a afectat negativ consumul populației și activitatea companiilor ce furnizează servicii către populație. Creșterea consumului populației a fost frânată și de creșterea rapidă a prețurilor bunurilor și serviciilor de consum. Nu în ultimul rând, în a doua jumătate a anului 2021 a fost observată și o temperare a activității investiționale, atât în sectorul privat, cât și în sectorul public. O performanță foarte bună a fost înregistrată în anul 2021 la nivelul agriculturii, în special în ceea ce privește producția de cereale.

Deficitul bugetului public calculat conform metodologiei naționale a scăzut la 6,8% din PIB în 2021 de la 9,6% din PIB în 2020, nivelul înregistrat fiind mai mic decât cel planificat. Consolidarea fiscală din 2021 a fost susținută atât de creșterea rapidă a veniturilor publice, cât și de controlul strict asupra cheltuielilor publice. Creșterea veniturilor publice a fost susținută de performanța bună a economiei și de încasarea unei părți importante a taxelor și impozitelor amânate la plată în 2020. Creșterea cheltuielilor publice a fost limitată de menținerea nemodificată pe parcursul anului a pensiilor și a salariilor din sectorul public. Totuși, în anul 2021, România a înregistrat unul dintre cele mai ridicate deficite bugetare din regiune. De asemenea, deficitul contului curent din România din 2021 (7,0% din PIB, în creștere de la 5,0% din PIB în 2020) a fost cel mai ridicat din regiune.

Evoluția activității economice



Sursa: Institutul Național de Statistică, Raiffeisen Bank

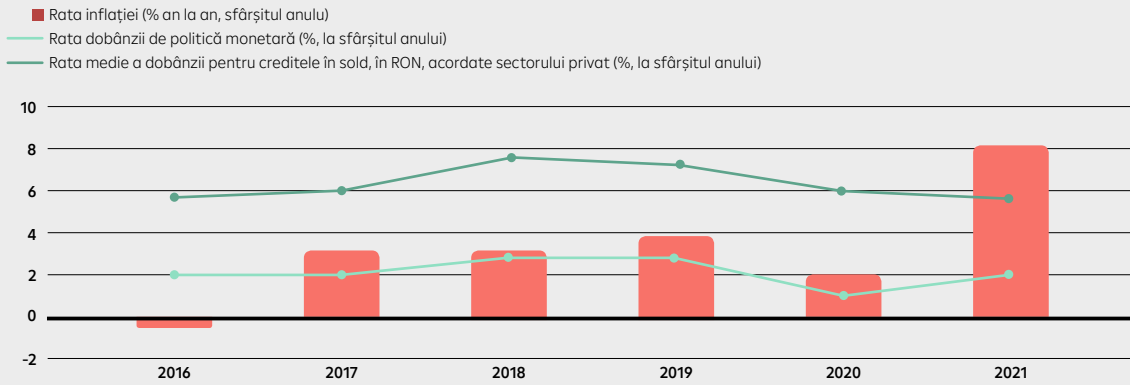
Prețurile bunurilor și serviciilor de consum s-au majorat cu 8,2% pe parcursul anului 2021. Creșterile foarte ample ale prețurilor produselor cu caracter energetic (energie electrică, gaze naturale, combustibili) au explicat 54% din rata inflației din anul 2021. Totuși, a doua jumătate a anului a evidențiat o accelerare a creșterii prețurilor la o gamă foarte extinsă de bunuri și servicii.

În contextul accentuării presiunilor inflaționiste, în trimestrul al IV-lea din 2021, banca centrală (BNR) a început să crească restrictivitatea politicii monetare. Astfel, rata dobânzii de politică monetară a fost majorată de două ori, de la 1,25% la 1,75%. De asemenea, BNR a întărit controlul asupra condițiilor de lichiditate din piața monetară și a lărgit și intervalul dintre rata dobânzii la facilitatea de credit și rata dobânzii la facilitatea de depozit. Aceste măsuri au permis ratelor dobânzii din piața monetară să crească mai mult decât rata dobânzii de politică monetară. Creșterile ratelor dobânzilor din piața monetară au început să fie gradual încorporate în creșteri ale ratelor dobânzilor aplicate la creditele și depozitele clienților bancari.

Cu 1,9% mai mare

a fost Produsul Intern Brut real din 2021 în comparație cu cel înregistrat în 2019, anul premergător declanșării pandemiei de COVID-19. Totuși, în 2021, România a înregistrat unul dintre cele mai ridicate deficite bugetare din regiune.

Dinamica ratei inflației și a ratelor dobânzii



Sursa: Banca Națională a României, Raiffeisen Bank

România: Principalii indicatori economici

	2017	2018	2019	2020	2021
PIB nominal (mld. EUR)	187,8	204,5	223,2	218,9	240,2
PIB real (% an la an)	7,3	4,5	4,2	-3,7	5,9
Consum privat (% an la an)	10,9	7,6	3,8	-5,1	8,0
Investiții fixe brute, private și publice (% an la an)	3,5	-1,1	12,9	4,1	2,3
Volumul producției industriale (% an la an)	7,8	3,5	-2,3	-9,2	7,5
Rata șomajului BIM (medie, %)	6,1	5,3	4,9	6,1	5,6
Salariul mediu net lunar (în EUR)	512	568	629	665	700
Prețurile producției industriale (medie, % an la an)	3,5	5,0	4,0	0,0	14,9
Prețurile de consum (medie, % an la an)	1,3	4,6	3,8	2,6	5,1
Prețurile de consum (sfârșitul anului, % an la an)	3,3	3,3	4,0	2,1	8,2
Soldul bugetului public consolidat (% din PIB, definiție cash)	-2,8	-2,8	-4,6	-9,6	-6,8
Datoria publică (% din PIB)	35,1	34,7	35,3	47,2	48,8
Soldul contului curent (% din PIB)	-3,1	-4,6	-4,9	-5,0	-7,0
Datoria externă brută (% din PIB)	51,9	48,8	49,2	57,9	56,0
Investiții străine directe (% din PIB)	2,6	2,6	2,3	1,4	3,0
Rezervele valutare ale BNR (mld. EUR, sfârșitul anului)	33,5	33,1	32,9	37,4	40,5
Rata dobânzii de politică monetară (sfârșitul anului, %)	1,75	2,50	2,50	1,50	1,75
ROBOR 3 luni, medie, %	1,1	2,8	3,1	2,4	1,8
RON/EUR, medie anuală	4,57	4,65	4,75	4,84	4,92
RON/EUR, sfârșitul anului	4,66	4,66	4,78	4,87	4,95

Sursa: Banca Națională a României, Institutul Național de Statistică, Raiffeisen Bank

Evoluții la nivelul sistemului bancar

Recuperarea economică rapidă materializată în a doua jumătate a anului 2020 și pe parcursul anului 2021 s-a reflectat în mod favorabil la nivelul situației financiare a populației și a companiilor, permițându-le să susțină în mod corespunzător serviciul datoriei aferent creditelor în sold și să contracteze noi credite.

**Cu
14,5%**

a crescut soldul creditelor acordate de către bănci sectorului privat (populație și companii) pe parcursul anului 2021, fiind cel mai rapid avans anual înregistrat de la declanșarea crizei financiare din 2008.

În acest context, soldul creditelor acordate de către bănci sectorului privat (populație și companii) a crescut cu 14,5% pe parcursul anului 2021, acesta fiind cel mai rapid avans anual înregistrat de la declanșarea crizei financiare din 2008. Cea mai bună performanță a fost înregistrată la nivelul creditelor acordate companiilor nefinanciare, al căror sold s-a majorat cu 19,4% din decembrie 2020 până în decembrie 2021. Creșterea creditării pe acest segment a fost susținută foarte mult și de schemele generoase de garantare oferite de către guvern (programul IMM Invest). Soldul creditelor ipotecare a continuat să crească rapid în 2021, în condițiile în care cererea populației pentru cumpărarea de locuințe a rămas ridicată și prețul acestora a crescut. Astfel, soldul creditelor ipotecare s-a majorat cu 12,9% pe parcursul anului. Și în anul 2021, cea mai slabă performanță s-a înregistrat tot în cazul creditelor pentru consum și alte scopuri, al căror sold s-a majorat doar cu 5,1% pe parcursul anului. Activitatea de creditare pe acest segment a continuat să fie afectată negativ de prelungirea pandemiei, creșterea restricțiilor privind mobilitatea populației, atât în primele luni ale anului, cât și în toamnă, temperând generarea de noi credite de consum.

Soldul depozitelor atrase de bănci de la populație și companii a continuat să crească rapid în 2021, majorându-se cu 13,6% pe parcursul anului. Soldul depozitelor populației s-a majorat cu 10,5%, iar soldul depozitelor companiilor nefinanciare s-a

majorat cu 18,6%. De asemenea, avansul a fost rapid, atât în cazul depozitelor în monedă națională (13,8%), cât și în cazul depozitelor în valută (11,4% în echivalent euro). La finalul anului 2021, soldul creditelor acordate populației și companiilor reprezenta doar 65,5% din soldul depozitelor acestor clienți bancari, ceea ce indică o structură sănătoasă de finanțare a bilanțurilor băncilor. Ponderele creditelor denuminate în valută în totalul creditelor bancare a continuat să scadă pe parcursul anului 2021, în condițiile în care majoritatea creditelor nou-acordate au fost denuminate în lei, ajungând la 28,2% în decembrie 2021, de la 31,2% în decembrie 2020. Anumite bănci au început să emită obligațiuni pentru a-și îndeplini cerințele MREL, o parte a acestora îndeplinind standarde ESG și contribuind astfel la începutul finanțării sustenabile în România.

Rata creditelor neperformante din sistemul bancar s-a menținut pe o traiectorie ușor descendentă în anul 2021, în condițiile în care majoritatea debitorilor existenți au continuat să susțină în mod adecvat serviciul datoriei, iar soldul creditelor a crescut rapid. Astfel, rata creditelor neperformante a scăzut de la 3,83% în decembrie 2020 la 3,35% în decembrie 2021. Profitabilitatea sistemului bancar s-a îmbunătățit în 2021, pe fondul intensificării activității de creditare și a eliberării provizioanelor constituie în 2020, ca urmare a nematerializării riscurilor luate în calcul la constituirea acestora.

Tabelul următor prezintă principalele evoluții înregistrate la nivelul bilanțului monetar agregat al instituțiilor de credit (bănci comerciale, bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, cooperative de credit) și al fondurilor de piață monetară din România în anul 2021.

Bilanțul monetar agregat al instituțiilor de credit și al fondurilor de piață monetară

	2021 (mld. RON)	2021/2020 (modificare anuală în termeni reali în %)		2021 (% din total active)	2020 (% din total active)
Credite și plasamente cu alte bănci și BNR	66,9	8,8	9,6	9,4	
Credite acordate rezidenților, la valoare brută:	348,2	9,7	50,2	48,3	
- populație	164,3	1,4	23,7	24,7	
- companii	159,9	11,5	23,0	21,8	
- sector public	24,0	99,6	3,5	1,8	
Titluri de debit emise de rezidenți (preponderent titluri de stat)	144,7	3,0	20,8	21,4	
Alte active, din care:	134,3	-2,1	19,4	20,9	
- active externe	62,3	-10,2	9,0	10,6	
- active fixe	17,7	-1,8	2,6	2,8	
Total active brute	694,1	5,7	100,0	100,0	
Depozite ale băncilor și ale altor instituții financiar-monetare rezidente	17,5	74,2	2,5	1,5	
Depozite ale rezidenților:	500,6	5,5	72,1	72,3	
- populație	283,9	2,2	40,9	42,3	
- companii	195,4	10,1	28,2	27,0	
- sector public	21,3	9,9	3,1	3,0	
Titluri de debit emise	7,1	150,7	1,0	0,4	
Pasive externe, exclusiv titluri de debit	35,5	-3,7	5,1	5,6	
Capital și rezerve, inclusiv provizioane	87,1	-6,8	12,6	14,2	
Alte pasive	46,3	18,8	6,7	5,9	
Total pasive	694,1	5,7	100,0	100,0	

Notă: Creditele și activele sunt la valoarea brută (inclusiv provizioane), aceasta fiind diferită de valoarea netă (valoarea brută fără provizioane) prezentată în situațiile financiar-contabile publicate de către instituțiile de credit. Pe partea de pasive, provizioanele sunt incluse la poziția „Capital și rezerve”. Ca referință, activele nete ale instituțiilor de credit reprezentau numai 639,7 miliarde de lei la sfârșitul anului 2021. Suma componentelor poate fi diferită de total, ca urmare a folosirii rotunjirilor la o zecimală.

Sursa: Prelucrări pe baza datelor publicate de către Banca Națională a României și Banca Centrală Europeană. Ritmurile anuale de creștere în termeni reali au fost calculate prin ajustarea ritmurilor de creștere nominală cu rata inflației din 2021 (8,19% an la an).

Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România

Suntem mândri de realizările noastre din 2021 – un an în care, într-un mediu încă dominat de efectele pandemiei, am continuat să tratăm cu prioritate siguranța clienților și angajaților noștri, dar și să sprijinim economia reală, obținând rezultate financiare foarte bune. Fundațiile Grupului sunt foarte solide: o rată de acoperire a capitalului de 21%, credite neperformante sub media pieței și un raport credite/depozite de 67%, poziționându-ne foarte bine pentru a ne continua strategia de creștere durabilă.

ELEMENTE DE REFERINȚĂ ȘI REALIZĂRI ÎN ANUL 2021

- *Finanțarea economiei reale a rămas un obiectiv esențial pentru noi.* Banca a aprobat credite noi de 4,1 miliarde de euro în 2021, +35% față de 2020. În anul 2021, am atins un nivel record de credite noi acordate persoanelor fizice, de 1,5 miliarde de euro. Creditarea companiilor a fost susținută de implicarea noastră în programul IMM Invest și în programe supranaționale. Am reușit astfel să îmbunătățim oferta Băncii și să rămânem un partener de încredere pentru clienții noștri, susținând în același timp economia reală.
- *Creștere semnificativă pentru soldul de credite și depozite, +13%, respectiv +12% (echivalent în euro), confirmând încă o dată faptul că suntem un partener de încredere pentru clienții noștri în vremuri bune și rele, hotărât să furnizeze produse bancare de calitate și angajat să promoveze activ o cultură de „banking așa cum trebuie”. Evoluția creditelor și depozitelor acordate clienților în 2021 a determinat un plus de 1% pentru veniturile nete din dobânzi,*

compensând impactul negativ al scăderii ratelor de piață și a marjelor mai mici pentru clienți.

- *Agenda digitală a rămas în prim-planul atenției noastre:* numărul clienților¹ care folosesc în mod activ canalele digitale a crescut cu 30% în 2021, depășind 1 milion sau 50% din baza totală de clienți. Aproape toate agențiile lucrează fără numerar (243 din 300 de agenții), accelerând în același timp transferul cu operațiunile cash către mașini multifuncționale. Continuăm să ne dezvoltăm capacitățile digitale pentru a îmbunătăți modul în care ne desfășurăm activitatea și felul în care ne percep clienții.
- *Prima emisiune de obligațiuni verzi din România.* Pe 7 mai 2021, Banca a plasat cu succes prima emisiune MREL (400 de milioane lei) pentru a finanța proiectele eligibile care să asigure tranziția către o economie sustenabilă. Emisiunea a fost un succes, încurajând și alți emitenți să urmeze trendul dezvoltării sustenabile. În iunie 2021, a fost lansată a doua emisiune (1,2 miliarde lei), cumulând un total de 1,6 miliarde lei obligațiuni MREL la sfârșitul anului 2021.

**4,1
miliarde
de euro**

În 2021, cu 35% mai mult față de 2020, este valoarea creditelor noi aprobate de Bancă în 2021. De asemenea, am atins un nivel record de credite noi acordate persoanelor fizice, de 1,5 miliarde de euro.

¹ Clienți persoane fizice și IMM-uri care s-au logat în aplicația mobilă sau în cea online cel puțin o dată pe lună.

INDICATORI FINANCIARI AI GRUPULUI

a. Contul de Profit și Pierdere

conversie informativă

Elemente ale contului de profit și pierdere	Nota	2021	2020	2021	2020
		RON '000	RON '000	EUR '000	EUR '000
				Neauditat	Neauditat
Venituri nete din dobânzi	8	1.794.370	1.749.647	364.677	361.714
Venituri nete din speze și comisioane	9	575.815	527.330	117.025	109.018
Venit net din tranzacționare	10	359.506	333.442	73.064	68.934
Alte venituri operaționale	11	15.638	51.496	3.178	10.646
Venit operațional		2.745.329	2.661.915	557.944	550.312
Cheltuieli operaționale	12,13	1.592.569	1.575.340	323.664	325.679
Profit operațional		1.152.760	1.086.575	234.280	224.634
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	14	108.137	315.531	21.977	65.231
Câștiguri din participatii în entități asociate și fond comercial negativ	25	2.824	-261	574	-54
Profit înainte de impozitare		1.047.447	770.783	212.877	159.348
Profit net		818.552	636.609	166.357	131.610

Comentariile de mai jos se referă la variațiile în euro pentru indicatorii financiari.

- Grupul a raportat un profit net de 166 milioane euro în 2021, în creștere cu 26% față de anul anterior. Creșterea este generată de contextul economic îmbunătățit, activitatea tranzacțională ridicată și de un cost al riscului mult mai scăzut, favorizat de activitatea economică îmbunătățită și de scenarii macroeconomice optimiste. Astfel, s-a confirmat și consolidat profilul de risc bun al portofoliului nostru de credite. Veniturile Băncii sunt într-o formă excelentă, susținută de diversitatea și reziliența surselor de venituri.
- Creșterea cu 1% a veniturilor nete din dobânzi este datorată evoluției portofoliului de credite, care a compensat scăderea ratelor de piață și a marjelor mai mici pentru clienți, fiind de asemenea susținută de intrări semnificative în conturile curente. Creșterea portofoliului de obligațiuni, de aproximativ 30% față de anul precedent, a fost de asemenea un factor important care a contribuit la această evoluție.
- Veniturile nete din comisioane sunt în creștere cu 7% în anul 2021, datorită unei activități tranzacționale ridicate. Totuși, trebuie să ținem cont că rezultatele aferente anului 2020 au fost afectate de o activitate tranzacțională slabă, cauzată de pandemie, dar și de eforturile noastre de a le oferi clienților soluții de plată din ce în ce mai convenabile și la prețuri reduse, încurajându-i să utilizeze canalele digitale într-un context în care utilizarea de numerar devenea din ce în ce mai riscantă. De asemenea, în anul 2021 am continuat să migrăm operațiunile cu numerar către mașini multifuncționale și canale digitale la prețuri mai mici pentru clienți. Acest trend este perceput ca fiind o componentă de bază a eforturilor noastre de consolidare a relației cu clienții și de a face pași siguri către o activitate tranzacțională mai rapidă, convenabilă și eficientă din perspectiva costurilor, pentru Bancă și clienți în același timp.

- Veniturile din tranzacționare și investiții au crescut în anul 2021 cu 6%, în principal din comisioanele pentru tranzacții de schimb valutar. Activitatea tranzacțională s-a intensificat și a adus volume mai mari, în linie cu înclinarea clienților spre consum și călătorii. Pe de altă parte, în anul 2020 am avut câștiguri semnificative pe fondul volatilității crescute a pieței din trimestrul al doilea, cu rate swap pentru plasamentele în RON la niveluri ridicate, ceea ce a condus la tranzacții valutare interbancare profitabile.
- Cheltuielile operaționale au rămas relativ constante față de anul 2020, pe fondul unei atenții sporite acordate costurilor operaționale, dar și a unor provizioane înregistrate pentru posibile pierderi viitoare din litigii. Am continuat și în anul 2021 să considerăm ca prioritate siguranța și sănătatea angajaților și clienților, oferindu-le toate echipamentele de protecție și produsele sanitare necesare. Începând cu trimestrul al doilea al anului 2020, am făcut eforturi considerabile pentru a limita prezența fizică a clienților în sucursale, utilizând servicii de curierat pentru a livra cardurile acasă la clienți, costuri asumate și în 2021. În contextul cauzat de pandemia de COVID-19, am acordat o mai mare atenție celor doi factori de succes pentru viitorul Băncii, angajații noștri și dezvoltarea canalelor digitale. În acest context, trebuie să precizăm că trendul aferent cheltuielilor de IT a fost unul crescător în ultimii ani, și 2021 nu a făcut excepție: am investit în automatizarea proceselor și dezvoltarea capacităților digitale, care ne-au ajutat să ne extindem activitatea și să facilităm interacțiunile cu clienții. Pe de altă parte, creșterea a fost aproape în totalitate diminuată de o abordare prudentială a cheltuielilor non-esențiale și un control mai atent al costurilor care nu sunt aliniate la obiectivele strategice ale Băncii, precum operațiunile cu numerar sau cheltuielile cu chirii.

În 2021,

am păstrat trendul crescător al investițiilor în automatizarea proceselor și dezvoltarea capacităților digitale, care ne ajută să ne extindem activitatea și să facilităm interacțiunile cu clienții.

- Costul cu provizioanele a fost afectat în 2020 de includerea unor estimări prudente pentru mediul macroeconomic deteriorat, posibile noi neîndepliniri ale obligațiilor de plată ca urmare a unor perspective dure pentru unele industrii și efecte viitoare după expirarea moratoriilor. În anul 2021, costurile cu provizioanele au fost de 22 milioane euro, cu 66% mai mici în comparație cu 2020, confirmând un profil de risc bun al portofoliului de credite. Suntem foarte mulțumiți să vedem că perioada dificilă generată de pandemie a fost depășită cu succes de către clienții noștri, datorită rezilienței modelelor de afaceri ale acestora, dar și prin prisma eficacității măsurilor adoptate de Guvern, Banca Națională a României și celelalte bănci din sistem.

b. Elemente de bilanț

Succesul Raiffeisen Bank România se bazează pe un model de afaceri echilibrat și sustenabil. Am rămas fideli principiilor noastre de „banking așa cum trebuie”, cu o dezvoltare

robustă a bilanțului, oferind în același timp sprijin economiei reale, mai ales în contextul incert generat de situația pandemică. În anul 2021, Raiffeisen Bank România a dovedit o performanță comercială puternică.

După evenimentele fără precedent cauzate de pandemia de COVID-19 în anul 2020, anul 2021 poate fi privit ca un an al recuperării, deoarece am reușit să revenim pe o pantă ascendentă și să oferim clienților noștri produse și servicii bancare adaptate nevoilor lor. Prin urmare, am ținut cont de părerile clienței noastre, asigurându-i acesteia accesul la modalități de finanțare accesibile prin intermediul programelor de sprijin guvernamental, cum ar fi IMM Invest, scheme de garantare supranaționale, precum EaSI și Cosme pentru companii, dar și Noua Casă pentru persoane fizice. Eforturile noastre s-au concretizat într-o consolidare vizibilă a bilanțului Băncii, datorată în special intensificării activității de creditare a companiilor, atât antreprenori locali, cât și clienți corporativi, rămânând în același timp un partener de încredere și pentru clienții persoane fizice, în atingerea obiectivelor lor financiare.

Principalele evoluții din secțiunea activelor pot fi observate mai jos:

Bilanț	Nota	conversie informativă			
		2021 RON '000	2020 RON '000	2021 EUR '000	2020 EUR '000
				Neauditat	Neauditat
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	11.288.325	10.854.199	2.281.345	2.229.063
Credite și avansuri acordate băncilor	20	1.518.422	972.059	306.870	199.626
Credite și avansuri acordate clienților	21	33.231.020	29.166.907	6.715.915	5.989.836
Titluri de valoare	22,24	12.211.208	9.308.237	2.467.858	1.911.578
Imobilizări	28-31	1.284.662	1.165.735	259.627	239.400
Alte elemente de activ		299.824	586.068	60.594	120.357
Total active		59.833.461	52.053.205	12.092.209	10.689.860
Depozite de la bănci	32	357.562	338.463	72.262	69.508
Depozite de la clienți	33	49.702.577	43.553.033	10.044.780	8.944.230
Obligațiuni emise	34	2.118.575	480.092	428.159	98.594
Datorii subordonate	34	323.334	416.326	65.345	85.498
Alte elemente de pasiv		1.976.614	1.761.747	399.469	361.800
Capital propriu	37-39	5.354.799	5.503.544	1.082.193	1.130.230
Total pasive		59.833.461	52.053.205	12.092.209	10.689.860

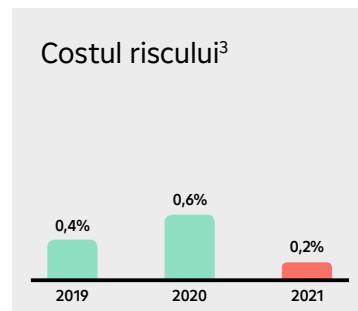
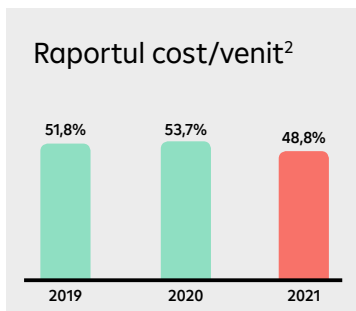
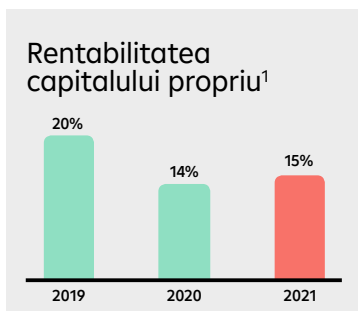
13%

este creșterea anuală realizată în 2021, un rezultat de care suntem foarte mulțumiți, cu atât mai mult cu cât vine după un an al recuperării, marcat de evenimentele fără precedent cauzate de pandemia de COVID-19 în 2020.

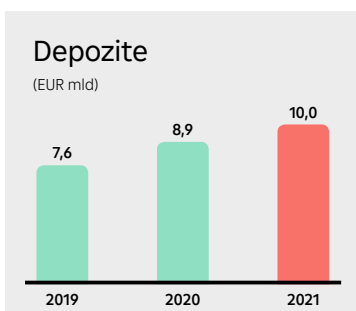
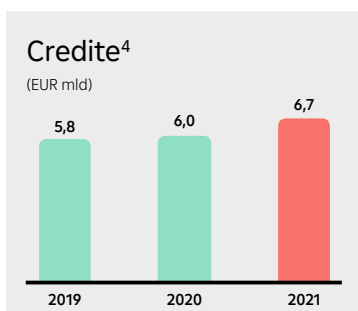
- În anul 2021, am depășit nivelul de 12 miliarde de euro în ceea ce privește dimensiunea bilanțului și suntem foarte mulțumiți de creșterea anuală realizată, de 13%.
- Anul 2021 a fost unul performant pentru producția de credite noi, datorită măsurilor adoptate cu scopul de a diminua efectele pandemiei și de a le oferi clienților noștri o gamă largă de produse și servicii adaptate nevoilor lor. Pentru a încuraja dezvoltarea economiei reale, ne-am implicat activ în programul guvernamental IMM Invest, dar și în alte programe oferite de Fondul European de Investiții. Acestea, împreună cu oferta standard de creditare, au contribuit la consolidarea stocului de credite pentru companii, mai ales pentru corporațiile medii, care au înregistrat un ritm de creștere foarte bun. Am atins o creștere semnificativă, de 20%, pentru împrumuturile noi acordate antreprenorilor locali și altor clienți IMM. În a doua jumătate a anului, am obținut rezultate excelente mai ales în segmentul de clienți persoane fizice, pentru care am atins un nivel record al creditelor originare pe parcursul anului 2021, depășind nivelul din anul 2020 cu 40%.
- Stocul net de credite a crescut cu 13% față de anul 2020, într-o manieră echilibrată pentru toate segmentele. Activitatea de creditare pentru persoanele fizice a depășit așteptările noastre, atât pentru creditele de nevoi personale, cât și pentru cele ipotecare, în timp ce stocul de credite al clienților corporativi a crescut cu 15%, în special din corporații medii. Stocul aferent creditelor de nevoi personale s-a consolidat cu 12% față de sfârșitul anului 2020, în principal datorită angajamentului Băncii de a pune la dispoziția clienților oferte de preț mai bune, care au determinat atingerea unor niveluri record pentru producția lunară de credite pe parcursul anului 2021. De asemenea, stocul de credite ipotecare a avansat cu 8% față de anul 2020, datorită implicării Băncii în programul guvernamental Noua Casă, dar și a eforturilor depuse pentru a oferi soluții financiare adecvate pentru nevoile clienților noștri, într-o formă din ce în ce mai convenabilă și mai rapidă. Pentru perioada următoare ne-am setat obiective ambițioase în legătură cu procesul de creditare, întrucât principalul nostru obiectiv este acela de a le oferi clienților un spectru larg de soluții financiare cu prețuri convenabile, încurajându-i să utilizeze canalele digitale pentru principalele produse și servicii.
- Preferința clienților față de moneda locală este vizibilă pentru RON atunci când ne uităm la structura portofoliului de credite, ponderea în lei fiind de 70% în 2021. Este influențată în mare parte de împrumuturile acordate clienților Retail, pentru care 85% din portofoliul de împrumuturi este în lei.
- Am crescut semnificativ deținerile de obligațiuni în anul 2021, în conformitate cu strategia noastră de a prelungi durata medie a activelor, de a optimiza structura bilanțului și a marjei nete de dobândă, oferind în același timp fondurile necesare Guvernului într-o perioadă dificilă pentru economia locală.
- Pe parcursul anului 2021, nivelul pasivelor a crescut cu aproximativ 12%, în principal din conturile curente și conturile de economii ale clienților Retail. Este necesar să menționăm aici, mai ales pentru anul 2020, dar și pentru anul 2021 într-o mare măsură, contextul comportamentului amânat al cheltuielilor și al incertitudinii semnificative cu privire la perspectivele economiei în ansamblu și, în unele cazuri, și cu privire la perspectivele financiare personale pe termen scurt și mediu. Creșterea solidă din anul 2021 este o dovadă concretă a faptului că am rămas un partener de încredere pentru clienții noștri. Această evoluție este în concordanță cu ambițiile noastre de a avea o fundație solidă și sustenabilă pentru dezvoltarea bilanțului.
- Banca reconfirmă angajamentul de a deveni cel mai sustenabil grup financiar din piața locală. Raiffeisen Bank România a emis cu succes obligațiunea sa inaugurală eligibilă pentru MREL, în valoare de 400 milioane lei în luna mai, în premieră pentru piața locală, urmată o lună mai târziu de a doua emisiune de obligațiuni verzi, de tip senior non-preferred, în valoare de 1,2 miliarde lei. Fondurile atrase vor fi utilizate pentru finanțarea activelor cu impact pozitiv asupra mediului, contribuind astfel la tranziția României către o economie sustenabilă și decarbonizată. În același timp, obligațiunile vor consolida poziția de fonduri proprii și pasive eligibile a Băncii, în linie cu cerințele regulatorii, asigurând rate solide de creștere ale finanțării clienților, într-un mediu cu multe provocări, dar și oportunități pe piața locală.
- În ceea ce privește denominarea pasivelor, structura dintre lei și valute străine s-a îndreptat spre valuta locală și a închis anul în proporție de aproximativ 65/35 în favoarea denominărilor în lei. Cu toate acestea, observăm că relativ mulți clienți preferă în continuare să-și păstreze economiile preponderent în euro, chiar dacă ratele de dobândă oferite nu sunt atractive.
- Creșterea semnificativă a depozitelor de la clienți în cursul anului, precum și politica noastră prudentă de a păstra profiturile și de a crește poziția medie a capitalurilor proprii în aceste perioade dificile, au acordat Grupului o bază solidă pentru viitor, pe măsură ce economia se redresează.

INDICATORI DE PERFORMANȚĂ

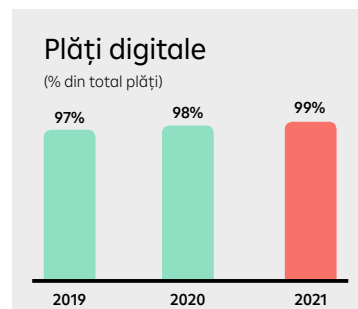
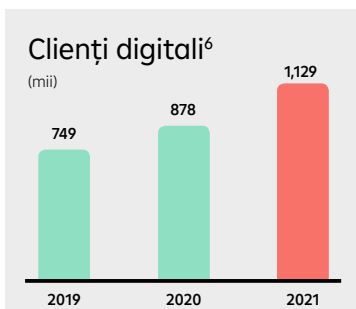
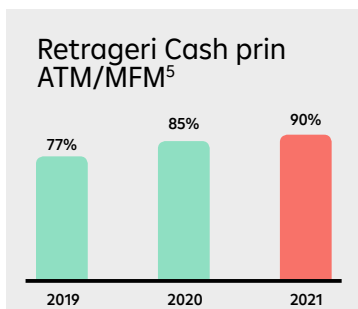
Rentabilitatea capitalurilor proprii¹ este de 15%, semnificativ peste media pieței și cu un punct procentual peste nivelul din anul anterior. Am reușit să ne creștem veniturile dintr-o activitate tranzacțională mai ridicată, volume de business în creștere și surse de finanțare reziliente. Am acordat o atenție deosebită costurilor neesențiale și suntem mulțumiți să vedem că profilul de risc al clienților s-a îmbunătățit semnificativ față de scenariile pesimiste din anul 2020.



Valoarea creditelor acordate clienților a crescut cu 13% față de anul 2020, susținută de o activitate de creditare excelentă pentru toate segmentele și produsele. Urmând un trend similar, depozitele clienților s-au consolidat cu 12% față de luna decembrie a anului 2020, în principal datorită creșterii conturilor curente ale clienților Retail, dar și a eforturilor noastre de a rămâne un partener de încredere pentru clienții noștri în contextul economic actual.



Suntem foarte încântați să observăm creșterea numărului de clienți digitali, în ultimii ani, la un ritm anual de două cifre. În 2021, numărul clienților digitali a crescut cu 30%, depășind nivelul de 1 milion de clienți în luna decembrie (aproximativ 50% din numărul total de clienți). Vom investi în continuare în capacitățile noastre digitale și vom depune toate eforturile pentru a oferi o experiență cât mai bună clienților noștri.



¹ Profit net la nivel de Bancă împărțit la media capitalurilor proprii în perioadă, fără profitul anului în curs

² Raportul cost/venit calculat după standardele de Grup de raportare financiară

³ Cheltuieli cu provizioanele, raportate la total active medii

⁴ Credite nete de provizioane

⁵ Retrageri cash prin ATM și mașini multifuncționale ca pondere din totalul retragerilor la nivel de Bancă

⁶ Clienți cu logare în ultima lună în aplicațiile Raiffeisen de mobil sau online

Resurse Umane

La sfârșitul anului 2021, Raiffeisen Bank avea 4.632,25 angajați activi (echivalent normă întreagă), față de 4.934,75 în 2020. Media de vârstă a angajaților activi a fost de 37,23 ani, față de 37,5 ani în anul precedent.

INSTRUIRE

Instruirea și dezvoltarea angajaților este una dintre direcțiile strategice de resurse umane prin intermediul căreia Raiffeisen Bank își propune să contribuie direct la performanța individuală a angajaților, a echipei și, implicit, la performanța organizației.

În anul 2021, instruirea angajaților s-a făcut exclusiv în mediul online, preponderent prin webinarii susținute atât de furnizori externi, cât și de trainerii interni ai Băncii. Aceștia au dezvoltat teme noi de curs și au continuat predarea celor susținute anterior în format fizic, adaptate pentru online.

În 2021 am derulat programe de dezvoltare derivate din strategia organizației și aliniate culturii organizaționale. Acestea au urmărit consolidarea atât a competențelor funcționale, cât și a celor de leadership ale angajaților, precum și creșterea gradului de implicare al acestora. Programele susținute s-au adresat tuturor angajaților din organizație, atât celor din segmentele de business, cât și celor din zonele de suport, pentru a crește competențele profesionale ale întregii echipe Raiffeisen Bank.

Canalele și instrumentele de învățare și dezvoltare pe care le-am pus la dispoziția angajaților sunt variate: de la cursuri tehnice și programe transversale de dezvoltare a competențelor la certificări, conferințe sau workshop-uri, toate derulându-se exclusiv în mediul online.

În dezvoltarea și livrarea programelor am urmărit să susținem și să înlesnim procesul de învățare și educare a angajaților, oferind conținut de calitate și abordând metode moderne. Am continuat optimizarea metodelor de predare și a tehnologiilor de suport: învățare experiențială, platforme interactive și tehnici de gamification.

O importantă resursă de învățare și dezvoltare este *Platforma eLearning EasyClass*. Secțiunile existente ale acesteia au fost actualizate și îmbogățite cu noi tematici, iar platforma în sine a fost extinsă prin adăugarea de noi secțiuni (*Academia Mortgage* și *Sustainability Training*).

Secțiunea Academia Digitală, o sursă de învățare pentru formarea abilităților de consiliere a clienților în utilizarea instrumentelor digitale oferite de Raiffeisen Bank, a fost actualizată cu 3 module de cursuri online pentru colegii din rețeaua de agenții.

Secțiunile Școala Raiffeisen și Banking University au fost actualizate, iar în cea din urmă s-au inclus noi cursuri, precum „Tipologii noi de spălare a banilor în contextul actual” sau „Ghid de bune practici pentru interacțiunea cu persoanele cu dizabilități”.

Secțiunea Catalog Online a fost, la rândul ei, actualizată și îmbogățită cu noi cursuri în 2021: suita de cursuri Office 365 și cursuri cu teme de actualitate, precum Agile sau lucrul de acasă: „Organizațiile Agile – Dezvoltarea unei culturi Agile”, „Tehnici Agile avansate – Tehnici de leadership”, „Organizarea spațiului de lucru – Munca și dezvoltarea personală și profesională, de la domiciliu”.

Și *secțiunea cursurilor obligatorii* a fost actualizată în concordanță cu prevederile derivate din reglementările în vigoare în anul 2021. *Categoria Cursurilor RBI* a fost îmbogățită cu subcategoriile *Cloud Computing* (cursuri Cloud computing fundamentals, RBI Cloud strategy and vision, RBI Data governance and cloud solutions și RBI Cloud security essentials) și *Data Science Academy*, care, la rândul ei, a fost populată cu teme noi, precum „Be around Data Science”.

În ceea ce privește rețeaua de unități, *programul de formare Școala Raiffeisen* a continuat tot în varianta online. Cele trei module ale programului se adresează atât colegilor nou-angajați, cât și celor cu experiență. Includ cursuri de inițiere în activitatea companiei, de înțelegere a produselor, operațiunilor, creditării și relaționării cu clienții. Presupun utilizarea unor multiple metode de învățare, adaptate contextului actual de business și în pas cu noile tendințe și tehnologii. Programa de cursuri adresată colegilor din rețeaua de agenții este configurată în funcție de specificul fiecărui rol din agenție. În 2021, au fost organizate 193 de sesiuni în cadrul acestui program.

Pentru angajații din administrația centrală, am continuat programele de dezvoltare a competențelor profesionale și de leadership. În 2021, a continuat programul de leadership numit *Leadershift*, adresat tuturor managerilor, atât celor noi, cât și celor deja existenți care nu au trecut anterior printr-un modul de leadership. Programul oferă managerilor instrumentele potrivite pentru a sprijini, din acest rol, dezvoltarea oamenilor cu care lucrează și a echipelor pe care le coordonează.

Un alt program început în 2020 și derulat și în 2021 este *Transform the Present*. Scopul acestuia este identificarea și dezvoltarea comportamentelor de leadership care reprezintă punctele forte ale culturii noastre organizaționale.

Programul *Lead the future* a continuat și a fost finalizat în 2021. Obiectivul acestuia a constat în identificarea și dezvoltarea abilităților de leadership ale colegilor care ocupă poziții non-manageriale.

Am continuat programul de webinarii *Banking University*, derularea acestuia făcându-se exclusiv online. Colegii noștri experți în diferite domenii legate de activitatea bancară au susținut webinarii pentru alți colegi interesați să evolue-

În anul 2021,

instruirea angajaților s-a făcut exclusiv în mediul online, preponderent prin webinarii susținute atât de furnizori externi, cât și de trainerii interni ai Băncii.

ze profesional, împărtășind astfel cunoștințe practice cu grad ridicat de aplicabilitate. Printre sesiunile desfășurate în cadrul Banking University s-au numărat și tematici noi: „Introduction to Power Query”, „Macroeconomie: creșterea economică și determinanții săi”, „Cum să fii agentul 007 în Conformitate”, „Acreditivul”, „Governanța de date – Noțiuni introductive”, „Aspecte de drept penal în activitatea băncilor”, „Evaluarea riscului și fundamentarea deciziei de creditare a IMM-urilor”, „Fondurile de pensii și economisirea periodică”, „Analiză financiară pentru non-finanțiști”, „Open Banking” etc. În 2021, 47 de colegi au susținut webinarii din postura de lector și/sau au dezvoltat cursuri pentru secțiunea Banking University din platforma EasyClass. La webinarii au participat 652 de colegi, la una sau mai multe dintre cele 111 sesiuni susținute pe parcursul anului, numărul total de participări fiind 1.237.

Raiffeisen Bank a continuat online programul de well-being RStyle, cu scopul de a încuraja un echilibru optim între viața profesională și cea personală a angajaților. Programul s-a derulat în 2021, în jurul a doi piloni, respectiv RBody și EmotionR, iar evenimentele au avut tematici variate – sport, nutriție, sănătate, dezvoltare personală, parenting –, și s-au bucurat de aceeași apreciere ca în anii anteriori.

Printre inițiativele noi, lansate în 2021, este de menționat și programul de dezvoltare IMM Ready, adresat colegilor din linia de business IMM. Programul abordează pregătirea acestora din perspectiva preocupărilor și așteptărilor antreprenorilor din România.

O parte importantă a managementului Băncii a obținut certificarea din cadrul programului *Strategy in the Age of Digital Disruption*. Acesta furnizează instrumentele și mijloacele necesare pentru dezvoltarea de răspunsuri strategice în contextul abordării noilor posibilități digitale și a pregătirii organizației pentru implementarea acestora.

PARTENERIATUL RESURSE UMANE – BUSINESS

Managementul Performanței

Parteneriatul de performanță s-a derulat și în 2021, cu organizarea sesiunilor de feedback pentru anul anterior și de stabilire a obiectivelor pentru anul 2021, atât on-site, cât și online. În 2021, am început să lucrăm cu Obiective și Rezultate-cheie, ca instrumente de monitorizare în procesul de management al performanței.

Employee Opinion Survey

Banca a desfășurat în 2021 o nouă ediție anuală a studiului de cercetare a nivelului de angajament și de eficiență, EOS. Acesta se desfășoară în colaborare cu compania agreată la nivel de Grup, prin intermediul unei platforme pe care o putem accesa direct și în care putem creiona studiul ca administratori. Cu ajutorul acestui studiu, înțelegem factorii care influențează cei doi piloni importanți pentru organizația noastră (angajament și eficiență). Pe lângă întrebările standard, agreate la nivel de Grup, am continuat, și anul acesta, cu secțiunea de întrebări suplimentare, special creată pentru măsurarea percepției privind inițiativele strategice.

Optimizarea rețelei de retail

În 2021, rețeaua de retail a implementat un proiect de transformare majoră, cu impact pe structura organizatorică și conținutul posturilor. Scopurile au fost: adaptarea rolurilor din unitățile bancare la rolurile strategice ale agenției, creșterea ritmului de digitalizare a clienților, creșterea satisfacției acestora ca urmare a interacțiunilor cu personalul bancar, crearea posibilității de dezvoltare a carierei în cadrul agenției.

Programul WorkFromHome

Banca a implementat *Programul WorkFromHome* la nivelul sediului central încă din 2019, iar în pandemie a extins programul și în Centrul Operațional Brașov. Continuăm să lucrăm în sistem hibrid cu funcțiile eligibile. Totodată, în 2021 am lansat posibilitatea de a se lucra de oriunde din țară pentru anumite posturi din Administrația centrală, care permit lucrul la distanță, făcând accesibile cariere în IT, Conformitate, Risk, Operațiuni etc.

Am continuat implementarea *programului de lucru cu ore flexibile*, administrat de managementul local, cu ore diferite de începere și de încheiere a programului, pentru a combate aglomerația în mijloacele de transport și la birou, în contextul pandemic.

Toate spațiile Raiffeisen Bank au fost certificate ca prezentând siguranță din punctul de vedere al riscului de infectare și răspândire a COVID-19. Am obținut certificarea „Safety in Place”, pentru prevenirea și controlul răspândirii infecțiilor cu agenți biologici, certificare bazată pe cele mai recente reglementări ale OMS și ale autorităților naționale competente, precum și pe orientările, liniile directoare și bunele practici formulate de specialiști.

Recrutare

Echipa de recrutare a finalizat 1.410 recrutări și selecții în anul 2021, prin identificarea candidaților potriviți, atât în interiorul organizației, cât și în exteriorul acesteia.

În 2021, s-au derulat 3 programe de management trainee: „Raiffeisen ITOps Academy”, „BeTech Academy”, „Raiffeisen TechSquad Internship”, destinate cooptării de talente și formării de competențe. Candidații au fost studenți la început de drum, viitori specialiști în tehnologie pentru întreprinderi și nu numai, din cadrul Diviziei IT. În urma procesului de recrutare și selecție, participanții au fost selectați din aproximativ 120 de candidați. Procesul lor de formare a constat atât în alocarea unui buddy (partener dedicat), sesiuni de training (de la furnizorii de servicii), cât și într-un proiect de echipă, prin intermediul căruia tinerii au avut ocazia să aplice noțiunile acumulate în program (learning by doing).

Programele de management trainee, cu alocare în diferite direcții din Bancă, inclusiv în arii non-IT, au fost implementate în 2021 pentru a sprijini business-ul cu resurse formate în anumite specialități, care să poată fi transferate în echipele aferente atunci când apar oportunități. Înțelegerea culturii, a domeniului, implicarea în proiecte le-au asigurat o integra-

re rapidă noilor colegi, precum și posibilitatea de a avea un input relevant, atât pe parcursul procesului de învățare, cât și, ulterior, după transferul pe posturi specializate.

Am continuat *stagiile de practică* derulate la nivelul Administrației Centrale, în manieră adaptată condițiilor de respectare a distanțării sociale, conform normelor în vigoare și utilizând canalele de comunicare online. Acestea sunt adresate studenților sau masteranzilor care vor să se familiarizeze cu spiritul și cultura unei organizații multinaționale. Pe parcursul unui stagiu de practică, tinerilor le sunt prezentate fluxurile de activități din cadrul unei entități bancare.

În cadrul inițiativei de sustenabilitate, au fost implementate programe de dezvoltare a unor cunoștințe și abilități cu cerere în creștere în viitor, programe de reconversie în IT, Conformitate și Risc. Aceste programe s-au adresat colegilor care au fost afectați de transformări în rețeaua de retail sau care și-au dorit o schimbare majoră în carieră și și-au manifestat intenția să își continue activitatea învățând alte abilități și dobândind cunoștințe total diferite. Pentru acești colegi au fost construite diferite programe de dezvoltare, cursuri de specialitate, acțiuni de mentorat, atribuire de proiecte etc.

Managementul riscului

Grupul Raiffeisen abordează riscul într-o manieră prudentă, în concordanță cu obiectivele sale de dezvoltare pe termen lung.

Funcția de management al riscului este independentă de cea comercială și se concentrează asupra administrării și controlului următoarelor riscuri: risc de credit, risc de piață, risc de lichiditate, risc operațional, risc reputațional. Organul de conducere este responsabil cu implementarea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. În acest scop, acesta a înființat Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit, Comitetul de Credite Problematică și Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative. Acestea raportează Directoratului și sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Băncii în arile specificate.

Politicile de gestionare a riscului ale Raiffeisen Bank sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control și a monitoriza riscurile și respectarea limitelor de risc. Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic, pentru a reflecta schimbările în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite.

Începând cu ianuarie 2014, ca urmare a emiterii și intrării în vigoare a Directivei UE și a Regulamentului cu privire la implementarea Basel III, Raiffeisen Bank raportează către Banca Națională a României (BNR) Rata privind Efectul de Levier, Rata de Acoperire cu Active Lichide, Rata de Finanțare Stabilă Netă. De asemenea, Banca a finalizat în 2014 implementarea și raportarea standardelor Autorității Bancare Europene (EBA) cu privire la restructurare și la expunerile neperformante. Din 2015, Banca aplică și reglementările BNR și EBA cu privire la redresare și rezoluție.

Începând cu anul 2018, Banca aplică prevederile IFRS 9.

În contextul actual al unui cadru regulatoriu complex, Banca continuă să depună eforturi pentru adaptarea arhitecturii IT, precum și a politicilor și procedurilor de risc la noile cerințe legislative și la evoluțiile pieței.

Banca este în curs de dezvoltare și implementare a instrumentelor care să permită identificarea, măsurarea și managementul riscului social și de mediu.

RISUL DE CREDITARE

Analiza riscului de creditare și funcțiile de evaluare pentru toate segmentele de activitate sunt complet centralizate și constituie în prezent un singur punct de referință pentru întreaga Bancă. Activitatea legată de riscul de creditare este organizată pe linii de industrie și specializată pe segmente de clienți. Astfel, se poate reacționa prompt la orice schimbare majoră în cadrul micro- sau macroeconomic al Raiffeisen Bank sau al clienților.

Începând cu 2009, Banca a implementat un sistem standardizat de avertizare timpurie pentru anumite categorii de clienți non-retail cu credite și pentru clienții retail cu credite.

Sistemul monitorizează lunar portofoliul, identifică semnalele de avertizare și le explică. Pe baza acestor indicatori, portofoliul de clienți este împărțit în categorii distincte de risc și sunt propuse acțiuni/strategii pentru clienții identificați ca fiind problematici.

Raiffeisen Bank a primit aprobarea BNR pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit conform abordării bazate pe modele interne de rating (IRB) începând cu 1 iulie 2009.

În ceea ce privește portofoliul de retail, Raiffeisen Bank a primit aprobarea BNR pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB) începând cu 1 decembrie 2013.

RISUL DE PIAȚĂ

În ceea ce privește riscul de piață, Banca utilizează în prezent abordarea standard pentru calculul cerinței de capital. Managementul riscului de piață se realizează prin intermediul unui sistem de limite de risc de piață și indicatori de avertizare care se aplică expunerilor Băncii la riscul de rată a dobânzii aferent atât portofoliului de tranzacționare, cât și activităților din afara portofoliului de tranzacționare, la riscul valutar și la alte subtipuri de riscuri de piață. Monitorizarea atentă și frecventă a acestor limite și indicatori de avertizare asigură menținerea unui profil de risc de piață prudent pentru Raiffeisen Bank.

RISUL DE LICHIDITATE

Directoratul definește strategia administrării riscului de lichiditate în funcție de recomandările făcute de unitățile responsabile de managementul lichidității și al finanțării, în cooperare cu aria responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate.

Principalele instrumente utilizate în managementul și controlul riscului de lichiditate sunt: raportul de tip ecart de lichiditate, scorecard-ul de lichiditate, raportul de lichiditate statutar, sistemul de avertizare timpurie, cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), testarea internă a poziției de lichiditate în condiții de criză.

RISUL OPERAȚIONAL

Începând cu 1 ianuarie 2010, Raiffeisen Bank calculează și raportează cerința de capital pentru riscul operațional, utilizând abordarea standard pentru care a primit aprobarea Băncii Naționale a României în noiembrie 2009.

La baza acestei aprobări a stat cadrul de gestionare a riscului operațional creat de Raiffeisen Bank prin implementarea modelului de management al riscului operațional bazat pe trei linii de apărare și prin definirea și folosirea unor instrumente avansate, precum baza de date de incidente operaționale de risc, indicatorii de risc operațional, scenariile de risc, matricea de evaluare a riscurilor. Atât instrumentele, cât și procesul de management al riscului operațional sunt îmbunătățite în mod continuu, existând o aliniere cu cadrul de management al riscului operațional la nivelul grupului RBI care utilizează abordarea avansată

RISUL REPUTAȚIONAL

În cadrul Băncii, activitatea de administrare a riscului reputațional se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune: reglementarea ariei de activitate și identificarea, măsurarea, monitorizarea și managementul riscului reputațional.

În vederea implementării strategiei și obiectivelor privind riscul reputațional, a fost definită Politica de Risc Reputațional, care detaliază liniile directoare ale managementului riscului reputațional, precum și instrumentele utilizate pentru monitorizarea, administrarea și controlul acestui risc.

Instrumentele de monitorizare a riscului reputațional implementate sunt:

- Indicatori specifici de risc reputațional (ex: indicatori care măsoară percepția și comportamentul clienților – numărul de reclamații; indicatori privind relația cu autoritățile sau indicatori privind percepția publică reflectată în mass-media);
- Colectarea și raportarea evenimentelor de risc reputațional care sunt administrate conform mecanismelor și fluxurilor specifice;
- Evaluarea riscului reputațional prin scenarii de risc;
- Evaluarea riscului reputațional ca parte a profilului de risc al Băncii.

Riscul reputațional reprezintă o prioritate pentru Bancă, de aceea, există o preocupare continuă de a aduce îmbunătățiri în special pe zona de creștere a nivelului de conștientizare a riscului reputațional la nivelul tuturor angajaților Băncii, prin programe specializate de instruire, dar și de a revizui periodic indicatorii specifici de risc reputațional, având în vedere schimbările apărute atât în strategia Băncii dar și în mediul extern.

Raportul de sustenabilitate Raiffeisen Bank 2021

Performanța non-financiară a Raiffeisen Bank România și măsurile pentru sustenabilitate sunt detaliate separat în Raportul de Sustenabilitate 2021 al Băncii, publicat pe site-ul companiei, în secțiunea **Rapoarte anuale de responsabilitate corporativă** (raiffeisen.ro).

Raportul diviziilor



Corporate Banking	042
Retail Banking	043
Trezorerie și Piețe de Capital	048
Participații	053

Finanțarea economiei reale a fost și în 2021 principalul nostru obiectiv. Îmbunătățim permanent oferta Băncii cu produse și servicii inovatoare și suntem un partener de încredere pentru toți clienții noștri, promovând activ o cultură de „banking așa cum trebuie”.

Corporate Banking

În 2021, Divizia Corporației și-a continuat strategia de a asigura viabilitatea pe termen lung a parteneriatului cu ecosistemele formate în jurul clienților strategici. Expertiza matură pe industrii, dezvoltată pe o perioadă îndelungată de activitate pe piață, a ajutat acest efort, aducând avantaje semnificative clienților corporativi.

În același timp, anul trecut a adus o schimbare semnificativă în strategie prin încorporarea cadrului ESG (environmental, social, governance), în baza căruia Divizia Corporației și-a asumat responsabilitatea principală în cadrul Băncii. Pe lângă setarea specifică internă, cu roluri și guvernanta, au avut loc întâlniri proactive cu clienții, cu scopul de a construi cadrul cu și în folosul clienților noștri. Este demn de menționat, de asemenea, sprijinul Grupului pentru această inițiativă, care aduce expertiză, instrumente și resurse atât de necesare în această etapă de dezvoltare.

Privind în urmă la anul 2021, s-a atins o bornă importantă, deoarece grupul nostru a devenit semnatar oficial al Principiilor ONU pentru servicii bancare responsabile – un cadru unic pentru o industrie bancară sustenabilă, dezvoltat printr-un parteneriat inovator între băncile din întreaga lume și Inițiativa financiară a Organizației Națiunilor Unite pentru Mediu. Acționând ca un lider în cadrul grupului, Raiffeisen Bank și-a consolidat poziția de lider de piață locală în domeniul sustenabilității, prin creșterea gradului de administrare și de implicare în relația cu clienții corporativi, pe multiple dimensiuni ESG: adăugarea de caracteristici de sustenabilitate la produsele de credit corporative, sub formă de împrumuturi ecologice și împrumuturi legate de sustenabilitate/KPI, definirea politicilor de credit specifice sectorului ESG, legătura cu clienții prin ateliere și chestionare pe diverse teme, cum ar fi „Disponibilitatea și provocările legate de colectarea datelor ESG”, precum și schimbul de cunoștințe în ceea ce privește riscurile și oportunitățile generate de ESG, specifice industriei. Privind în perspectivă, zona de corporate banking este acum pregătită pentru a obține creșterea afacerii noastre sustenabile cu clienții corporativi pe termen mediu.

PERFORMANȚELE SEGMENTELOR

Pentru clienții Large Corporate, echipele interne conduse de experți din industrie au reușit să ofere soluții personalizate de creștere, transformând Divizia Corporației într-un partener de încredere în cele mai relevante tranzacții de pe piață.

Pe segmentul Mid Market & Public Sector, Banca a continuat implicarea activă în creșterea și susținerea clienților, prin conferințe, workshop-uri și schimbul de bune practici pe teme vitale pentru dezvoltarea companiilor (de exemplu: procese, dezvoltarea afacerilor, cercetare, sustenabilitate etc.). Evoluând ca urmare a experiențelor acumulate în anii precedenți și adaptându-se noului context digital, programul-platformă Raiffeisen Catalizator a continuat și în 2021, fiind foarte apreciat de partenerii noștri, care au participat în număr mare la acesta.

Structurile financiare solide și fiabile pe toate tipurile de produse au permis segmentelor corporative să propună partenerilor

noștri cele mai bune soluții, având în vedere profilul și condițiile de piață ale acestora. Această abordare a determinat o creștere echilibrată a portofoliului pe toate produsele, asigurând stabilitatea creșterii viitoare. Un rol important în efortul de creștere l-a avut continuarea parteneriatului cu investitorii instituționali (de exemplu: BEI, FEI, BERD), în special pe segmentul pieței Mid Market.

Corporate Banking a fost un partener activ în programul IMM Invest (sistem de garantare de stat cu un total de facilități aprobate de 250 milioane euro). Rezultatul este o dovadă a efortului intern extins de a răspunde cerințelor legislative exigente ale programului, într-un mediu de lucru provocator.

Mai mult decât atât, o atenție sporită a fost acordată finanțării ecologice adresate APL (Autorități Publice Locale). În acest sens, am reușit să ne poziționăm într-un susținător consecvent al proiectelor de acest gen, derulate de importante municipalități din țară (de exemplu, flotă de transport public electric, infrastructură pentru transport alternativ, reimpădurire, grădini publice etc.).

2021 a fost un an bun și din punct de vedere al pieței sindicalizate, cu tranzacții în diferite sectoare economice. Beneficiind de îndrumare din partea Grupului și investind în programe importante de pregătire, Banca a reușit să îndeplinească roluri multiple în cadrul tranzacțiilor la care a participat. Expertiza acumulată de ani de zile în acest domeniu ne-a încurajat să stabilim oficial structura rolului de Agenție, oferind clienților noștri responsabilitatea rolurilor de agent de facilitare și/sau garanții.

Un factor important care a contribuit la creșterea activelor a fost linia de finanțare a proiectelor, cu expuneri noi, semnificative, în imobiliare și retail. Expertiza internă a reușit să aducă o îmbunătățire importantă a timpului de implementare și a profilului de risc al acestui tip de tranzacții.

S-au continuat eforturile de optimizare a soluțiilor bancare tranzacționale, cu scopul de a migra către canalele electronice, ajungând la un nivel de 98% al tranzacțiilor digitale. În 2021, au fost luate măsuri semnificative pentru a accelera migrarea altor servicii și procese pe platformele digitale. Acestea au fost susținute, de asemenea, de eforturile forței de vânzări de a promova medii electronice sigure, rapide și fiabile de comunicare și prelucrare.

În ceea ce privește rezultatele clare, Divizia Corporației a reușit să-și crească fondul de active pe o bază sustenabilă și să-și mențină rolul important de contribuție la profitul Băncii, în ciuda provocărilor economice ale anului 2021.

În 2021,

Grupul nostru a devenit semnatar oficial al Principiilor ONU pentru servicii bancare responsabile, ceea ce oferă un cadru unic pentru o industrie bancară sustenabilă, dezvoltat printr-un parteneriat inovator între băncile din întreaga lume și Inițiativa financiară a Organizației Națiunilor Unite pentru Mediu.

Retail Banking

În 2021, Raiffeisen Bank a continuat să își dezvolte oferta de produse și servicii în direcția unei bănci digitale cu componentă umană (*digital bank with human touch*), păstrându-și atenția concentrată asupra sustenabilității și a creditelor verzi.

PERSOANE FIZICE

Ne-am îndreptat eforturile în direcția oferirii de servicii online de calitate, cu intenția de a ne adapta în permanență la nevoile în schimbare ale clienților și de a interacționa cu ei la momentul și pe canalele pe care le preferă. Fiecare canal de deservire le completează pe celelalte cu caracteristici specifice. Ne-am dorit să accentuăm, în mod special, modelul de relație la distanță și să le oferim clienților o experiență de tip 360 de grade.

Realizările din anul 2021 de care suntem cei mai mândri includ înrolarea digitală direct din Smart Mobile, lansarea RaiConnect pentru oferirea de servicii și vânzarea de produse la distanță – majoritatea fiind disponibile deja în această formă –, acordarea online a creditelor 100% digital, în doar câteva minute, dezvoltări în Smart Mobile care le permit clienților să facă subscrieri online în fondurile de investiții RAM, să își actualizeze datele personale direct din aplicație, precum și diverse opțiuni care le permit să își gestioneze mai ușor atât aplicația, cât și relația cu Banca.

Rețeaua de agenții a fost pregătită treptat pentru un model de lucru orientat pe oferirea de consultanță și interacțiuni cu valoare adăugată pentru clienți și agenții care funcționează fără casierii. Operațiunile care înainte erau efectuate la casierii au fost preluate treptat de rețeaua de multifuncționale disponibile 24/7 sau au soluții alternative, iar fiecare angajat a fost pregătit să asiste clienții pentru a învăța să utilizeze eficient toate canalele alternative de plată. De asemenea, treptat s-au transferat către zona digitală și ordinele de plată pe hârtie, astfel încât angajații din agenții să se poată dedica interacțiunilor cu valoare adăugată pentru clienți, pentru consultanță și vânzare de produse de creditare, investiții și economisire.

TRANSFORMAREA DIGITALĂ A BANKINGULUI DE ZI CU ZI

În 2021, aplicația Smart Mobile a devenit un nou canal de distribuție pentru Raiffeisen Bank, încadrându-se în tendințele mondiale de digitalizare. La sfârșitul anului, Banca a lansat fluxul de înrolare digitală, oferindu-le celor interesați posibilitatea să devină clienți simplu și rapid, fără vizite la bancă, din confortul propriilor case. Acum oricine își poate deschide

un cont curent în doar 5 pași simpli și poate beneficia de pachetul de cont curent Zero Simplu. Pachetul are costuri zero pentru contul curent, cardul de debit atașat, mobile banking, contul de economii, precum și retrageri gratuite în lei de la ATM-ul oricărei bănci din România. Clienții pot beneficia gratuit de toate aceste beneficii efectuând o singură plată electronică lunar – fie cu cardul, cu telefonul mobil sau din Smart Mobile. Pachetul poate fi folosit imediat, iar cardul de debit inclus se trimite la adresa clientului, prin curier.

Noul mod digital de a deveni client Raiffeisen Bank răspunde nevoilor actuale ale clienților și confirmă tendința de digitalizare a proceselor spre care ne îndreptăm cu toții. Achiziția de produse în mediul digital are, de asemenea, o creștere naturală accelerată, influențată suplimentar și de perioada pandemiei. Multe dintre demersurile și lansările noastre din ultimul timp au avut ca scop rezolvarea acestor nevoi: posibilitatea achiziției creditului de nevoi personale în câteva minute, 100% în mediu digital, lansarea modelului de Relationship Manager la distanță, actualizarea datelor personale în Smart Mobile, subscrieri în cadrul fondurilor de investiții din aplicația de mobile banking.

Raiffeisen Bank a fost prima instituție financiară care, în iulie 2021, a digitalizat relația cu Casele Naționale de Pensii. Acesta este încă un pas parcurs în procesul de digitalizare a serviciilor oferite clienților noștri și reprezintă consolidarea relației cu un segment de clienți important, respectiv pensionarii. Astfel, procesarea și transmiterea dosarelor pentru încasarea pensiilor în cont deschis la Raiffeisen Bank se fac exclusiv online, eficientizând timpul și efortul de ambele părți. Bani sunt trimiși online și sunt primiți instant.

O altă modalitate prin care punem în valoare strategia de încurajare a clienților pentru adoptarea serviciilor digitale este oferirea unei game extinse de servicii și produse online. Începând cu luna martie, întreaga noastră ofertă de economisire este disponibilă exclusiv online. Din luna mai, Banca le oferă clienților posibilitatea să cumpere online, direct de pe site-ul Raiffeisen Bank, patru tipuri de asigurări, furnizate de partenerul nostru Uniqa. Asigurările acoperă diverse riscuri și evenimente, de la călătorie la boli grave, spitalizare și intervenții chirurgicale. Fiecare dintre aceste produse de asigurare oferă multiple variante de riscuri acoperite și beneficii și poate fi configurat de client, în funcție de nevoile sale, simplu și rapid, direct pe site-ul Băncii.

Față de 2020, la sfârșitul anului 2021, tranzacțiile efectuate de persoanele fizice cu cardurile la comercianți au crescut cu peste 30%, atât ca număr, cât și ca valoare. Chiar mai semnificative au fost tranzacțiile cu cardul de debit utilizate pentru comerțul electronic, cu creșteri de peste 50% față de 2020. În același timp, numărul plăților efectuate cu telefonul de clienții Raiffeisen Bank a crescut cu 87%.

Clienții Raiffeisen Bank pot face plăți cu telefonul cu RaiPay pe Android sau Huawei, cu Apple Pay pe iOS și cu Garmin Pay pe ceasurile Garmin.

În aprilie 2021, Raiffeisen Bank a lansat și subscrierile online în aplicația Smart Mobile. Clienții persoane fizice care au contract de investiții semnat cu Banca pot investi, direct din Smart Mobile, în oricare dintre fondurile noastre de investiții. Soluțiile de investiții oferite de Bancă acoperă toate tipologiile de nevoi și profiluri de clienți, inclusiv soluții în valută (EUR și USD).

1 milion

de utilizatori activi a avut aplicația Smart Mobile în 2021, cu 42% mai mulți comparativ cu sfârșitul anului 2020.

Una dintre cele mai descărcate aplicații de mobile banking din România în 2021, Smart Mobile a depășit 1 milion de utilizatori activi, cu 42% mai mulți comparativ cu sfârșitul anului trecut. Iar în medie, aplicația a înregistrat lunar, în 2021, peste 22 milioane de logări. Smart Mobile avea deja o interfață intuitivă și prietenoasă, cu toate informațiile despre conturi și carduri disponibile din primul ecran, iar soldurile disponibile chiar fără login, din widget. Ne mândrim cu faptul că la sfârșitul anului 2021, 50% dintre clienții noștri PF foloseau serviciile noastre bancare digitale – adică o creștere de 29% față de 2020.

Iar Smart Hour – opțiunea de a schimba în Smart Mobile Lei în Euro la cursul BNR, de luni până vineri, în intervalul 10-11, s-a păstrat ca una dintre cele mai apreciate opțiuni de către clienții noștri și volumele tranzacționate au crescut cu 47% față de anul anterior.

Pe parcursul anului am continuat să îmbunătățim aplicația adăugând opțiuni noi, care îi ajută pe clienți să își gestioneze mai ușor aplicația și relația cu Banca (recuperarea numelui de utilizator, gestionarea profilului de utilizator, notificări pentru actualizarea datelor personale și posibilitatea actualizării anumitor date personale direct în aplicație), să aibă o experiență bancară curentă îmbunătățită (vizualizarea PIN-ului cardului, salvarea mai ușoară a șabloanelor de plăți, primirea de push notifications pentru cursul de schimb valutar folosit pentru plățile cu cardul într-o monedă diferită de cea a contului) și îi ajută să acceseze online diverse produse și servicii, direct din aplicație (credit de nevoi personale 100% online, cumpărarea de fonduri Raiffeisen Asset Management). Mai mult, de la sfârșitul anului, persoanele fizice care nu au cont la Raiffeisen Bank pot deveni clienți direct din Smart Mobile, 100% online. Toate aceste îmbunătățiri au avut un impact pozitiv în satisfacția clienților noștri, reflectat direct în recenziile și notele pe care aplicația le-a primit în Google Play și AppStore. Iar ca rezultat, Smart Mobile este acum una dintre aplicațiile bancare cu rating de top din România.

În același timp, pe parcursul anului 2021 am susținut clienții oferindu-le conținut educațional și informații care îi ajută să își păstreze în siguranță banii și informațiile, în contextul creșterii numărului de amenințări online (atacuri phishing, pagini de social media nelegitime etc.).

ÎNCURAJAREA ECONOMISIRII ȘI A INVESTIȚIILOR

Ca partener bancar sigur și de încredere pentru clienții noștri, oferim soluții multiple pentru plasamentele în RON, de la conturi de economii la depozite la termen cu diverse maturități. Începând cu primul trimestru din 2021, toate produsele noastre clasice de economisire sunt oferite exclusiv pe canalele digitale, Smart Mobile și Raiffeisen Online. Ca dovadă a încrederii pe care clienții o au în Raiffeisen Bank, sumele în lei atrase de la clienți au crescut cu 11% comparativ cu 2020, fiind deasupra nivelului pieței cu 4 puncte procentuale.

Soluțiile de investiții ale Raiffeisen Bank acoperă toate tipurile de nevoi și profiluri de clienți, incluzând și soluții pentru investiții în valutele EUR și USD (fonduri mutuale gestionate de Raiffeisen Asset Management, titluri de stat). Produse ca SmartInvest și planurile de investiții țintesc să susțină și să încurajeze economisirea periodică de către clienți și comportamentul investițional. Soluțiile SmartInvest sunt denumite în Euro și Lei și le oferă clienților investiții cu profil de risc conservator și moderat, precum și potențiale randamente mai mari, ca alternativă la instrumentele clasice de economisire (conturile de economii sau depozitele). Acestea le oferă investitorilor acces la potențialul de creștere a bursei internaționale, precum și la cel al pieței din România, prin intermediul soluțiilor de diversificare a portofoliului.

SOLUȚII RESPONSABILE ȘI SUSTENABILE DE CREDITARE

Susținem visurile și planurile clienților oferind o gamă variată de produse de creditare: credite de nevoi personale, credite ipotecare, carduri de credit, overdrafturi. Strategia noastră este să oferim pe piață alternative de calitate ridicată, ușor de accesat și la un raport bun calitate-preț. Ne încurajăm clienții să aleagă creditele cu dobândă fixă, atât la cele de nevoi personale, cât și la cele ipotecare, pentru care clienții pot beneficia de o perioadă de 7 ani de protecție împotriva riscului de creștere a dobânzilor.

În 2021, Raiffeisen Bank a avut mai multe campanii cu oferte speciale de creditare dedicate refinanțării externe a creditelor, cu dobânzi reduse cu până la 1,5 puncte procentuale pentru creditele de nevoi personale. Le-am oferit în acest fel clienților posibilitatea de a-și consolida la un preț competitiv creditele existente într-o singură rată lunară. Pe lângă aceasta, am făcut încă un pas în întâmpinarea nevoilor clienților, prin extinderea până la 10 ani a perioadei maxime de acordare a creditelor de refinanțare. De asemenea, am relansat Flexicredit Integral, creditul de refinanțare bazat pe garanție colaterală, cu caracteristici și structură de preț orientate către nevoile clienților.

Pe parcursul anului, Banca a continuat să investească în procese de creditare mai rapide și mai ușoare, făcând dezvoltări în direcția simplificării și îmbunătățirii experienței clienților. Începând din aprilie 2021, toți clienții noștri pot obține Flexicredit oricând și de oriunde, direct din aplicația Smart Mobile. Procesul este 100% online și securizat, toate documentele necesare sunt semnate electronic, iar fluxul integral de acordare, până la primirea banilor în cont, nu durează mai mult de 10 minute. Clienții noștri au primit cu entuziasm această lansare, iar faptul că în 2021 am avut cu 200% mai mulți clienți care au luat creditul 100% online, comparativ cu 2020, confirmă aprecierea lor.

Strategia noastră de creditare din 2021 a fost în continuare orientată către creditarea responsabilă și am reușit să obținem o creștere constantă a volumelor de credite de nevoi personale, cu 30% mai mare decât în 2020. Oferta de credite de nevoi personale este exclusiv cu dobândă fixă, oferindu-le astfel clienților protecție în contextul creșterii dobânzilor pe piață. De asemenea, îmbunătățirea ofertei a fost în atenția noastră în cursul anului și am dezvoltat oferte speciale personalizate, inclusiv în ceea ce privește dobânzile, oferind acces la aceste credite simplu și ușor, prin mai multe canale de distribuție, respectiv prin rețeaua de agenții și din Smart Mobile.

Am continuat să le oferim suport și clienților care și-au dorit să achiziționeze o locuință prin intermediul programului guvernamental „Noua Casă”, iar Banca a avut o creștere cu 40% a acestor volume de credite acordate, comparativ cu 2020.

În ceea ce privește implicarea Băncii pe partea de sustenabilitate și creditare responsabilă, strategia noastră este aliniată la cerințele regulatorii specifice UE și, în sprijinul adaptării la schimbările climatice, oferim produse de creditare sustenabile (credite verzi). 40% dintre creditele ipotecare acordate de Bancă în 2021 au finanțat achiziția de imobile cu performanță energetică clasa A. Continuăm să încurajăm clienții să aplice pentru aceste credite verzi și stimulăm acordarea acestor credite prin reduceri de dobândă, astfel încât să obținem un impact pozitiv și măsurabil asupra mediului.

POZIȚIE DE TOP PE PIAȚA CARDURILOR DE CREDIT

Raiffeisen Bank continuă să fie unul dintre liderii pieței cardurilor de credit din România, cu un portofoliu de peste 550.000 de carduri active și o cotă de piață de peste 19%, în creștere pe parcursul anului 2021.

Continuăm procesul de îmbunătățire a funcționalităților în aplicația Smart Mobile, ca atare am adăugat posibilitatea de a vizualiza PIN-ul cardurilor de debit și de credit, pentru clienții persoane fizice.

CLIEȚI PREMIUM

Începând din iunie 2021, pentru a veni și mai mult în întâmpinarea dorințelor și nevoilor complexe ale clienților Premium, le oferim acestora serviciul de banker personal la distanță. În acest sens, Raiffeisen Bank a lansat RaiConnect, o platformă de comunicare și interacțiune cu clienții Premium și în același timp un nou model de banking cu fluxuri integral digitale, centrat pe consilierea de la distanță a clienților, rapidă și facilă. Prin intermediul aplicației, Banca oferă o gamă extinsă de produse, pe care clienții le pot achiziționa prin intermediul unei semnături electronice, puse la dispoziție de către Bancă. Împreună cu aplicația, clienții pot beneficia de o gamă extinsă de servicii la distanță. Aplicația a fost întâmpinată cu entuziasm de către clienți, ținând cont și de contextul pandemic, iar Raiffeisen a primit aprecieri pozitive ale acestora.

CONSTRUIM VIITORUL BANKINGULUI ÎMPREUNĂ CU CLIEȚII NOȘTRI

În linie cu viziunea Băncii și poziționarea brandului Raiffeisen Bank, „Banking așa cum trebuie”, 2021 a fost un an cu realizări semnificative, orientate către clienții noștri și bazate pe feedback-ul acestora.

În baza unui parteneriat cu un furnizor de top, am continuat dezvoltarea proiectelor în platforma operațională de Customer Experience PULS, capabilă să ofere o perspectivă centralizată a opiniei clienților din portofoliului nostru, în timp real. Platforma oferă un punct de plecare pentru îmbunătățirea calității produselor și serviciilor oferite, bazându-se pe evaluările și feedback-urile deschise ale clienților, obiectivul principal fiind o experiență mai bună a acestora. În cursul anului 2021 am trimis 3.495.000 invitații de completare a chestionarelor, am colectat 358.000 de feedback-uri de la clienții tuturor agențiilor din rețea, relationship manageri și agenți vânzări directe, precum și din partea clienților care au interacționat cu Banca prin canale digitale, prin call center sau departamentul de management al reclamațiilor.

În același timp, am continuat să oferim cursuri de formare și instruire pentru îmbunătățirea permanentă a competențelor de customer experience a tuturor angajaților, oferindu-le astfel clienților o interacțiune profesionistă cu angajații din front-office, acces mai ușor la produsele și serviciile noastre și, prin urmare, o relație de colaborare pe termen lung bazată pe încredere.

În anul 2021, numărul de reclamații înregistrate de Raiffeisen Bank a continuat trendul de creștere din anii precedenți. Din totalul reclamațiilor, aproximativ 55% reprezintă tranzacții contestate efectuate cu cardul. În anul 2021, Raiffeisen Bank a încheiat peste 100 de dosare de conciliere acceptate prin intermediul Centrului de Soluționare Alternativă al Litigiilor Bancare, cu un beneficiu total pentru clienți de aproximativ 380.000 Euro.

Managementul reclamațiilor	2017	2018	2019	2020	2021
Numărul de reclamații	77.165	96.363	108.167	109.930	126.398

40%

dintre creditele ipotecare acordate de Raiffeisen Bank în 2021 au finanțat achiziția de imobile cu performanță energetică clasa A.

FRIEDRICH WILLHELM RAIFFEISEN (FWR)

Divizia de Private Banking a Raiffeisen Bank România, cu active în administrare în valoare de peste 1,3 miliarde EUR, se bucură în continuare de un nivel ridicat de recunoaștere a excelenței serviciilor oferite, atât din partea clienților, cât și a pieței financiare. Serviciile noastre, adresate clienților Băncii cu averi semnificative, au fost desemnate, pentru al patrulea an consecutiv, „cele mai bune servicii de Private Banking din România”, de trei dintre cele mai prestigioase publicații financiare internaționale. De asemenea, am continuat îmbunătățirea calității serviciilor oferite, prin investiții în digitalizare și capitalul uman.

ÎNTEPRINDERI MICI ȘI MIJLOCII (IMM)

Portofoliul de clienți IMM este reprezentat de companii Micro (cu cifră de afaceri anuală până la 1 milion EUR) și companii Mici și Mijlocii (cu cifră de afaceri între 1 și 5 milioane EUR). La acestea se adaugă Profesiile Liberale, conform apartenenței acestora la diversele asociații și ordine profesionale, în vederea asigurării unei abordări personalizate, în funcție de profil, de dimensiunea activității, precum și de complexitatea nevoilor tranzacționale și de finanțare.

Anul 2021 în Raiffeisen Bank a fost un an cu lansări importante pentru clienții din segmentul Întreprinderi Mici și Mijlocii, atât în sfera soluțiilor digitale, cât și din punctul de vedere al beneficiilor oferite clienților noștri în oferta de produse și servicii și de consultanță. Astfel, provocările aduse de pandemia de COVID-19 au accelerat lansarea de soluții care să permită clienților să traverseze mai ușor această perioadă. Eforturile au fost îndreptate atât către transformarea digitală a ofertei bancare de zi cu zi, cât și a celei de creditare, care să permită clienților accesul facil la consultanță, precum și la serviciile și produsele de care au nevoie. În acest sens, pentru a răspunde cât mai bine nevoilor noi ale clienților, am lansat noile pachete de cont curent IMM, având ca principale caracteristici flexibilitatea, modularitatea și adaptabilitatea la orice profil de client, indiferent de stadiul de dezvoltare sau industria din care face parte. Pe lângă operațiunile de tranzacționare incluse, noile pachete au fost îmbogățite cu servicii digitale precum RaiConnect, aplicația prin care clienții pot beneficia de un consilier bancar dedicat, la distanță, dar și aplicațiile de internet banking, Raiffeisen Online IMM, și de mobile banking, Raiffeisen Smart Business. Acestea din urmă au fost recent reproiectate, urmare a unui proiect major de redresare și lifting, pentru a îmbunătăți capacitățile acestora și experiența de utilizare a serviciilor bancare. Principalele beneficii pentru clienți, de care aceștia se pot bucura din luna octombrie 2021, sunt autentificarea și autorizarea plăților prin intermediul aplicației SmartToken, transmiterea extraselor de cont cu un singur click, formular unic de plată, aplicații online și mobile similare, programarea plăților și șabloane de plată. Noul Raiffeisen Online IMM și Raiffeisen Smart Business sunt dedicate clienților din categoria întreprinderilor mici și mijlocii, noi și existenți, cu un singur utilizator, iar începutul anului 2022 va aduce disponibilitatea noilor soluții și pentru utilizatori multipli, acoperind astfel întreg spectrul de clienți.

În contextul pandemiei, aceste canale au reprezentat o alternativă viabilă pentru interacțiunea cu Banca pentru o mare parte din clienții IMM, mai mult de 70% din ei utilizându-le în mod activ. Astfel, în anul 2021, peste 98% din volumul tranzacțiilor s-a desfășurat în mediul digital, în contextul accelerării procesului de digitalizare și odată cu eliminarea pentru companii a ordinelor de plată pe suport de hârtie, de la 1 iulie 2021. Pentru acoperirea nevoilor de retragere și depunere a numerarului, clienții IMM au la dispoziție soluții variate: peste 450 de mașini multifuncționale („MFM”) care permit tranzacții multiple, inclusiv depuneri și retrageri de numerar, plata facturilor, extrase de cont, schimb valutar. Retrageri de numerar cu cardurile Visa Business pot fi făcute de asemenea și la ATM/MFM-urile oricărei alte bănci din România, cu aceleași costuri ca în cazul retragerilor de la mașinile Raiffeisen Bank. O soluție nouă și apreciată de clienții IMM o reprezintă echipamentele de depunere multivalentă, SMART CASHBOX. În prezent, sunt un număr de 49 de terminale instalate în diverse locații naționale și continuă extinderea și în 2022.

Procesul de simplificare și transformare digitală este susținut și de soluția de semnare la distanță oferită gratuit clienților Băncii pe platforma Namirial SPA Italy, un partener de încredere al Raiffeisen Bank, o alternativă verde, fără hârtie, pentru semnarea documentelor în relație cu Banca. Astfel, clienții IMM pot semna digital, în condiții securizate: documentația pentru procesul de actualizare a datelor companiei (pentru clienții eligibili), pachetele de cont curent, cardurile de debit, cererile pentru aplicațiile de internet și mobile banking, contractele de finanțare și alte documente acceptate de Bancă în format electronic. Aceste canale alternative de accesare a serviciilor bancare la distanță sunt completate de soluția de interacțiune la distanță – Interactive Voice Response – prin Call center sau ChatBot-ul lansat în 2020 și îmbogățit în 2021 cu noi subiecte de interes și răspunsuri prompte la întrebările clienților IMM.

În procesul amplu de reproiectare a pachetelor am avut în vedere și încurajarea clienților să-și aducă partenerii la Raiffeisen Bank. În acest fel, deschidem clienților calea pentru a-și crea propriul ecosistem și a relaționa mai bine cu partenerii lor, într-un cadru de business pe care Raiffeisen îl creează pentru clienții săi IMM. Pe parcursul anului 2021 au fost implementate sau dezvoltate parteneriate relevante, cu scopul de a oferi servicii suplimentare care să acopere nevoile mai largi ale IMM-urilor. Am acoperit mai mulți piloni, precum: infrastructura și instrumentele de urmărire a productivității (Trans Sped), managementul de riscuri și de asigurări (RIARO), finanțarea leasing-ului financiar (Raiffeisen Leasing), expertiza fiscală și de recuperare a TVA-ului extern (Taxback International), dar și consultanța de specialitate oferită pentru toate sub-segmentele IMM-urilor noastre, care se concentrează pe freelanceri, startup-uri și întreprinderi agricole și BIO Agro.

Tot sub auspiciile ideii de parteneriate relevante pentru clienți, dar și în spiritul contribuției la dezvoltarea educației financiare, în anul 2021 am participat la organizarea celei de a doua ediții a programului de pregătire dedicat fermie-

rilor care își doresc business-uri profitabile și sustenabile, MBAG (Management și Business în Agricultură). Începând cu luna mai 2021, ne-am alăturat și programului GreenFields Academy – Program de formare a fermierilor dedicat agriculturii integrate durabile. Scopul acestui program este de a contribui la protejarea mediului prin conservarea resurselor și a biodiversității, ajutând totodată fermierii români să se adapteze la noile cerințe ale Pactului Verde European, prin menținerea nivelului de profitabilitate a fermelor lor.

Soluțiile de finanțare au rămas o necesitate critică pentru clienții IMM, în special în contextul COVID-19. Raiffeisen Bank a continuat să-i sprijine prin menținerea angajamentului de participare la programele guvernamentale precum IMM Invest și AGRO IMM Invest – Schema de Garantare a Guvernului României dedicată IMM-urilor, extinderi ale Programelor Fondului European de Investiții (FEI) existente, precum COSME & EaSI, în context COVID și non-COVID. Creditarea a fost susținută în mare parte de astfel de scheme, IMM Invest continuând să fie de departe cea mai utilizată, datorită condițiilor foarte favorabile pentru companiile IMM. Prin aceste programe, în 2021, pe segmentul IMM au fost finanțați peste 4.500 clienți, cu mai mult de 1,35 miliarde RON.

Tot la capitolul creditare, am continuat parteneriatul nostru cu compania internațională de tehnologie și inovare QUALITANCE și am extins beneficiile Platformei de creditare digitală IMM către un număr mai mare de clienți existenți. Au fost adăugate noi funcționalități menite să crească nivelul de automatizare, transparentă și eficiență, permițând unor categorii noi de clienți să parcurgă fluxul de creditare și să beneficieze de bani în cont în mai puțin de 10 minute. Susținem în continuare cu dăruire cei mai buni clienți ai noștri, oferindu-le acces online la finanțare, fără vizite în sucursale,

fără documente fizice, în condiții maxime de siguranță. În prezent am ajuns să finanțăm peste 800 de clienți, cu volume noi de peste 16 milioane EUR.

Atenția noastră către sustenabilitate s-a concretizat prin lansarea a două produse unice de creditare dedicate afacerilor IMM-urilor care activează în domeniul agriculturii: Creditul BIO pentru capital de lucru și Creditul Verde pentru investiții axat pe finanțarea panourilor fotovoltaice. Acesta din urmă este produsul central al platformei noastre de sustenabilitate, lansate la sfârșitul anului 2021 și dedicate clienților IMM, cu scopul principal de a-i ajuta să dobândească mai multe cunoștințe, să devină mai conștienți de problema specifică și să acționăm împreună pentru construirea și dezvoltarea unor afaceri durabile în armonie cu obiectivele climatice. Ambele produse de creditare au structuri de preț, garanții și termene extrem de apreciate și adaptate perioadei de volatilitate și incertitudine pe care o traversăm.

„Factory by Raiffeisen” rămâne o inițiativă emblematică menită să sprijine dezvoltarea startup-urilor bazate pe inovație, contribuind la construirea unui ecosistem puternic pentru startup-uri din România. În 2021 am lansat cea de-a 4-a ediție, adăugând o componentă valoroasă de educație antreprenorială – „Startup Studio” – care oferă formare, finanțare, legături cu mentori și experți, business angels și acces la clienți. La prima ediție a programului s-au înscris peste 300 de antreprenori, dintre care 144 au fost selectați pentru a beneficia de peste 300 de ore de mentorat, gratuit. 31 de finaliști ai programului „Startup Studio” au aplicat pentru împrumutul Factory de 50.000 EUR, acordat în condiții preferențiale. Sumele finanțate prevăzute în programul „Factory by Raiffeisen” sunt garantate de Fondul European de Investiții, în cadrul inițiativei COSME.

Trezorerie și Piețe de Capital

Anul 2021 a adus o confirmare a schimbării de trend pentru dobânzile inter-bancare. Creșterea presiunilor inflaționiste a generat o reacție din partea BNR, care a mărit dobânda de politică monetară de la 1,5% la 1,75%, după ce în luna ianuarie aceasta fusese coborâtă la 1,25%. Luna februarie a adus primele confirmări de creștere a inflației, trend care s-a accelerat și mai puternic în a doua parte a anului. În acest context macroeconomic, coroborat și cu o perioadă de incertitudini politice, randamentele titlurilor de stat au avut o evoluție constant ascendentă, în anticiparea creșterilor de dobândă ale băncii centrale.

EUR/RON a rămas și în 2021 una dintre cele mai stabile perechi valutare, oferind un confort suplimentar clienților locali, dar și internaționali.

Continuăm să fim relevanți printre Dealerii Primari. Am obținut locul 5 în acest clasament, o poziție ce ne-a permis nouă și Grupului RBI să încheiem tranzacții adiționale în relația cu Ministerul de Finanțe.

În acest mediu, Directoratul Piețelor de Capital al Raiffeisen Bank continuă să aibă o relație transparentă și solidă cu toți clienții Băncii. Eforturile echipei s-au concentrat pe soluționarea nevoilor clientului, pentru a-i asigura accesul facil la produse și servicii relevante, printr-un model de distribuție nou și adaptat contextului actual.

În acest sens, am creat o zonă care se ocupă direct de digitalizare, pe care o dezvoltăm în funcție de feedback-ul primit de la clienți. Principalul obiectiv este acela de a oferi acces facil la infrastructura de tranzacționare și cursuri competitive, în timp real. Eforturile din ultimii ani s-au concretizat prin lansarea platformei R-Flex, care ne ajută să putem răspunde cât mai bine nevoilor prezente și viitoare ale clienților noștri, atunci când vine vorba de tranzacționare FX.

Continuăm dezvoltarea acestui nou canal și urmărim integrarea sa cu celelalte sisteme ale Băncii, pentru a crea un singur ecosistem pentru clienții noștri.

CERCETARE PRIVIND EVOLUȚIILE ECONOMICE ȘI PIAȚA DE CAPITAL

Dir ecția Cercetare Economică și Sectorială furnizează analize și rapoarte privind principalele evoluții din economia și piața financiară din România.

Cercetarea macroeconomică este menită să ofere o evaluare cuprinzătoare a celor mai recente evoluții din economie (PIB, sector extern, rata inflației, rate ale dobânzii, curs de schimb) și a perspectivelor pentru perioada următoare.

Activitățile de cercetare cuprind și analize ale principalelor sectoare din economie (companii și populație), urmărindu-se identificarea caracteristicilor structurale și a celor mai recente tendințe ale acestora, precum și a potențialului reprezentat de către aceste sectoare pentru activitatea bancară. Cercetarea macroeconomică este realizată de către o echipă profesionistă, folosind tehnici cantitative și bazele de date publice și interne disponibile. Analizele privind evoluțiile macroeconomice din România sunt livrate clienților corporativi ai Raiffeisen Bank ca parte a rapoartelor zilnice, lunare și trimestriale (România – Buletin zilnic, România – Evoluții macroeconomice, România – Determinanții creșterii economice). Analizele privind economia României sunt incluse și în rapoartele publicate de către Raiffeisen Research Viena, prin care se oferă o perspectivă utilă atât cu privire la dinamica trecută, cât și cea potențială a activității economice din țările în care grupul Raiffeisen Bank International este prezent. În plus, cercetarea economică și sectorială este o resursă importantă pentru direcțiile și departamentele din cadrul Băncii, oferind suport în luarea deciziilor curente și strategice și la evaluarea impactului unor scenarii de risc.

Produsele referitoare la cercetarea și analiza acțiunilor sunt distribuite exclusiv prin Raiffeisen Research Viena, asigurând o acoperire activă a celor mai importante companii incluse în indicele bursier BET. Obiectivul principal îl reprezintă sprijinul oferit clienților instituționali care investesc pe piața de capital locală. Printre produsele principale de cercetare și analiză a acțiunilor se numără rapoartele de companii conținând evaluările analiștilor cu privire la companiile acoperite. Ca să ajungă la un preț-țintă și, prin urmare, la o recomandare de investiție pentru companiile acoperite, analiștii utilizează analiza fundamentală și alte metode și tehnici. Pentru a informa clienții, sunt transmise rapoarte cu știri relevante zilnic, înainte de începerea sesiunii de tranzacționare, sau oricând pe parcursul zilei când au loc evenimente importante. Echipa de cercetare a acțiunilor participă la diverse proiecte alături de departamentul de Investment banking, respectând însă principiile independenței și separării între activitățile de finanțare corporativă și cercetare de investiții.

R-Flex,

platforma dedicată schimbului valutar pentru companii mari și IMM-uri, a fost lansată de Raiffeisen Bank la începutul anului 2021.

INSTITUȚII FINANCIARE & GSS

Pe tot parcursul anului 2021, Direcția Instituțiilor Financiare & Servicii Titluri (FI&GSS) și-a continuat eforturile și inițiativele subscrise scopului asumat, de a fi cel mai bun partener de afaceri pentru clienții săi: bănci comerciale, bănci de investiții, societăți de asigurări, societăți de leasing (având un grup financiar ca acționar principal), fonduri de investiții, fonduri de pensii, societăți de brokeraj, societăți de finanțare (credit ipotecar și credite de consum), supranaționale, furnizori de servicii de plată/alți furnizori de servicii financiare și transfer bancar.

În acest context, comunicarea și sprijinul acordat sub forma consilierii, atât pe subiecte legate de impactul mediului de afaceri asupra evoluției clienților în ultimii doi, în contextul pandemiei de COVID-19, cât și pe aspecte de conformitate sau operaționale au constituit priorități. Anul 2021 a marcat și o accelerare a eforturilor de migrare a clienților pe canale digitale, precum și simplificarea proceselor interne, ambele cu efect vizibil în creșterea gradului de satisfacție a clienților cu privire la produsele și serviciile oferite de către Bancă.

În decursul anului 2021, principalele produse utilizate de clienții noștri au fost serviciile de custodie & administrare de fonduri (depozitare), plățile, finanțarea comerțului, schimbările valutare, liniile de finanțare. Acordarea de credite instituțiilor financiare ne-bancare a crescut pe parcursul anului 2021. Obiectivul principal în această perioadă marcată de o anumită incertitudine a fost de consolidare a portofoliului existent și susținere pentru clienții noștri. Având în vedere excelența calitate a produselor noastre, precum și servi-

ciile atașate, la care se adaugă reputația recunoscută a Raiffeisen Bank pe piața locală, numărul de bănci care dețin conturi de decontare cu noi, atât în monedă locală, cât și străină, a crescut la sfârșitul anului 2021.

În ceea ce privește rezultatele financiare, activele la nivel de segment au crescut (+15% p.a.), la fel și baza de pasive (+30% p.a.), ambele confirmând încrederea clienților noștri în parteneriatul cu Banca. Cu toate acestea, rezultatul final de profitabilitate s-a diminuat comparativ cu 2020, principalii factori care au contribuit la acest lucru fiind reducerea volumului tranzacțional pe partea de plăți și schimburi valutare, dobânzile de piață în scădere, costuri regulatorii.

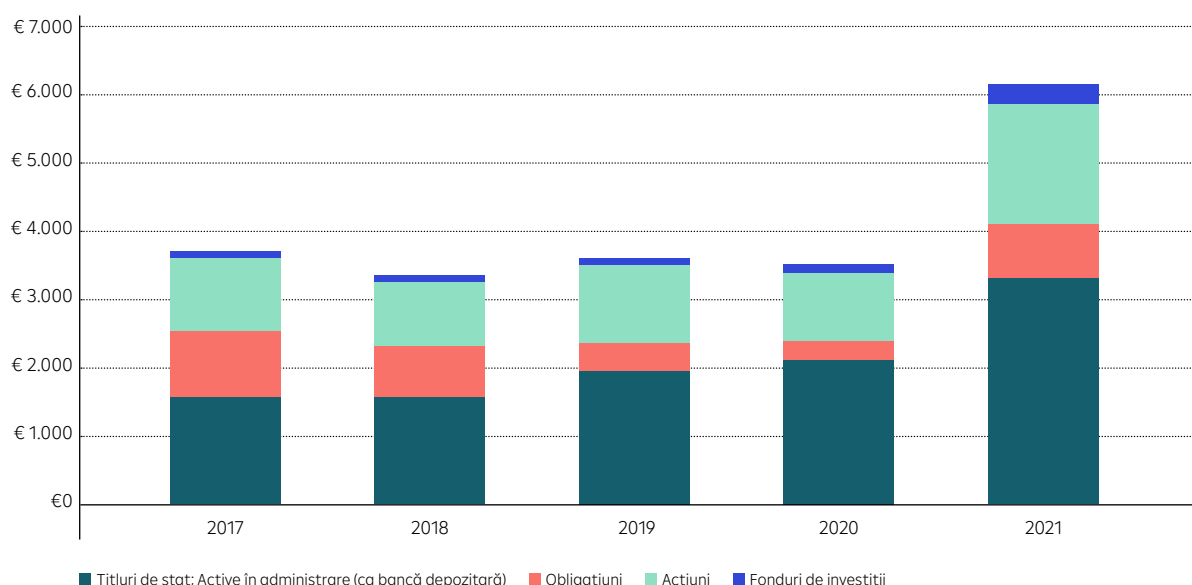
SERVICII TITLURI – GSS, CUSTODIE ȘI DEPOZITARE

Departamentul Servicii Titluri – GSS este linia de business pentru serviciile de custodie, precum și pentru serviciile de depozitare a activelor fondurilor de investiții și pensii. Departamentul este responsabil și pentru activitatea de decontare specială (ca membru compensator în relația cu Depozitarul Central), pentru funcția de agent de plată pentru emitenții de obligațiuni, precum și pentru serviciile de agent de informare și plată pentru fondurile de investiții externe.

Valoarea activelor păstrate în custodie sau pentru care Banca efectuează servicii de depozitare a fost la sfârșitul anului 2021 de 6,17 miliarde EUR, în creștere cu 75% față de sfârșitul anului anterior.

Evoluția activelor în custodie sau pentru care Banca acționează ca depozitar

2017-2021 (mil. euro)



La sfârșitul anului 2021, 90,33% din totalul activelor clienților de custodie și depozitare erau deținute de instituții financiare nerezidente și locale, ale căror active însumau 5,57 miliarde EUR.

În cursul anului 2021, Banca a reinceput prestarea serviciilor de depozitare a activelor fondurilor de pensii administrate privat, preluând rolul de depozitar al activelor Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life. Creșteri importante ale valorii activelor în custodie au mai fost înregistrate de clienții intermediari (71,4%) și societăți de asigurare (22,7%).

Strategia vizată în legătură cu serviciile de custodie și depozitare a urmărit automatizarea proceselor de raportare și alinierea serviciilor cu necesitățile clienților Băncii.

MANAGEMENTUL BILANȚULUI ȘI PORTOFOLIULUI

Direcția Managementul Bilanțului și Portofoliului este responsabilă pentru managementul strategic al activelor și pasivelor Băncii. Scopul său este să mențină o poziție sustenabilă de lichiditate și de capital, pe termen mediu și lung, asigurând în același timp stabilitatea venitului net din dobânzi. În acest sens, sunt acoperite trei domenii principale: Managementul Activelor și Pasivelor, Managementul Lichidității și Managementul Finanțării.

Echipele Managementul Activelor și Pasivelor este responsabilă de managementul dinamic al bilanțului printr-un proces continuu de definire, implementare și monitorizare a strategiilor referitoare la bilanțul Băncii, așa cum este aprobat de Comitetul de Active și Pasive. Managementul Activelor și Pasivelor administrează poziționarea strategică a Băncii la riscul de dobândă. Principalul obiectiv este maximizarea valorii economice a bilanțului și asigurarea unui nivel adecvat și stabil al venitului net din dobânzi, conform apetitului de risc aprobat.

Managementul bilanțului este realizat atât din perspectiva lichidității, cât și a expunerii la riscul de rată a dobânzii. Utilizează o paletă de instrumente în continuă dezvoltare, având ca elemente centrale un sistem eficient al prețurilor de transfer al fondurilor, dar și un sistem IT – Kamakura – dedicat managementului lichidității și al riscului de rată a dobânzii. Sistemul prețurilor de transfer intern al fondurilor este bazat pe rate de piață și este conceput să asigure alocarea costurilor și a beneficiilor către segmentele de business, astfel încât utilizarea și administrarea lichidității să fie eficientă. Activele și pasivele Băncii sunt modelate și analizate pentru a reflecta corect profilul de lichiditate și de risc de dobândă, parte integrantă a cadrului general de management al riscurilor Băncii.

Echipele Managementul Lichidității este responsabilă cu administrarea lichidității în conformitate cu strategia aprobată de Comitetul de Active și Pasive și supravegherea de Consiliul de Administrare. Poziția de lichiditate este administrată printr-o strategie conservatoare, cu scopul de a menține un nivel adecvat al finanțării pe termen lung, prin

depozite stabile care să susțină programele de creditare ale Băncii. Profilul de lichiditate este menținut la un nivel care să permită Băncii să răspundă nevoilor clienților și să-și îndeplinească obligațiile de plată atât în perioade cu activitate economică normală, cât și în condiții de stres. Sunt incluse și potențiale necorelări de monede, acestea fiind subiectul unor limite de risc.

Echipele asigură îndeplinirea acestui obiectiv prin:

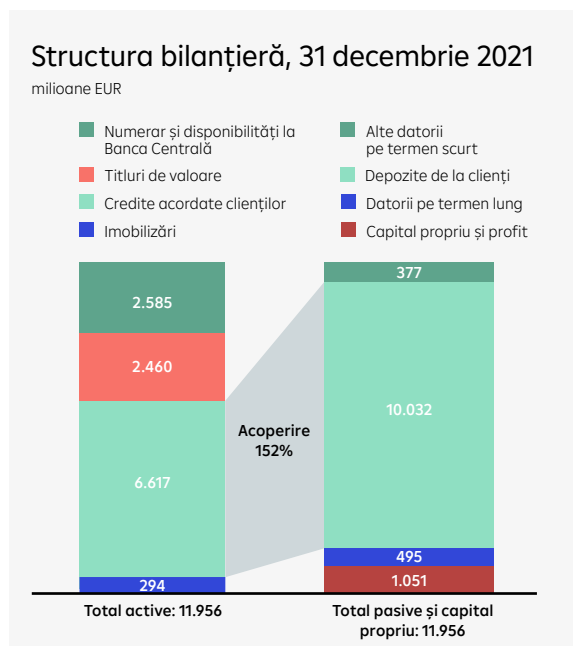
- Analizarea și înțelegerea modului în care se comportă produsele și segmentele de business din perspectiva lichidității;
- Monitorizarea și previzionarea poziției de lichiditate;
- Monitorizarea și previzionarea indicatorilor de lichiditate ai Băncii;
- Menținerea unui nivel optim de lichiditate pe termen scurt, inclusiv în cursul zilei, pentru a asigura capacitatea Băncii de a efectua plăți în timp real;
- Administrarea portofoliului de active lichide de calitate ridicată, așa cum sunt definite de regulamentele locale și europene;
- Administrarea portofoliului de investiții;
- Conformarea cu cerințele de reglementare privind rezervele minime obligatorii.

Pentru asigurarea unui nivel adecvat de lichiditate în condiții de stres, Banca menține o rezervă de lichiditate compusă din active lichide de calitate ridicată (HQLA), incluzând numerar la Banca Centrală și obligațiuni eligibile pentru accesarea facilităților de lichiditate ale Băncii Centrale. Prin menținerea acestei rezerve, Banca asigură alinierea la cerințele interne și reglementările de risc de lichiditate pentru condiții de stres.

Rația de acoperire a lichidității (LCR) reprezintă cerința de reglementare pentru condiții de stres și are ca obiectiv asigurarea unui stoc de active lichide suficiente pentru a îndeplini nevoile de lichiditate în condiții de stres pentru 30 de zile. Conform cerințelor de reglementare, Banca trebuie să mențină indicatorul LCR peste valoarea minimă de 100%. În cazul Raiffeisen Bank, nivelul rezervei de lichiditate deținut de Bancă a fost în sumă de 4.088 mil. EUR în decembrie 2021, valoarea LCR fiind de aproximativ 237%, semnificativ mai mare decât nivelul reglementat.

	Decembrie 2020	Decembrie 2021
Active lichide de calitate ridicată (mil. EUR)	3.404	4.088
Leșiri nete (mil. EUR)	1.351	1.725
Valoare LCR (%)	252%	237%

Echipele Managementul Finanțării este responsabilă pentru dezvoltarea, implementarea și actualizarea periodică a planului de finanțare al Băncii. Planul de finanțare reflectă obiectivele de creștere, evoluția bilanțului, necesarul de finanțare și profilul de maturitate, cât și efectele schimbărilor din piață și condițiile impuse de reglementări. Toate sunt adaptate ținând cont și de administrarea structurii de capital a Băncii. De asemenea, echipele de finanțare coordonează accesarea și participă la implementarea diferitelor programe dezvoltate de instituțiile financiare internaționale, susținând activitatea segmentelor de business din Bancă.



Similar cu anii precedenți, bilanțul Băncii este finanțat în principal prin depozite atrase de la clienți, dar și prin împrumuturi pe termen lung (împrumuturi bilaterale și împrumuturi/obligațiuni subordonate, precum și obligațiuni senioare preferențiale/nepreferențiale) și instrumente de capital.

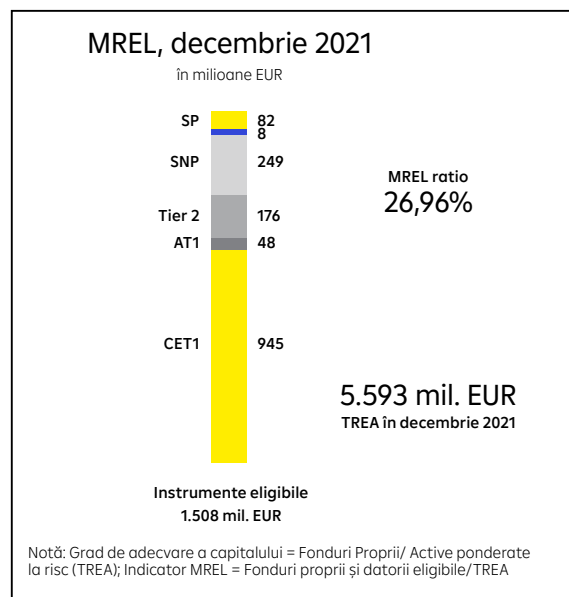
Sursele de finanțare sunt monitorizate permanent, atât în privința concentrării pe valute și scadențe, cât și a tipului de instrument.

Anul 2021 a fost caracterizat de o poziție de lichiditate amplă a Băncii, cu precădere în EUR, dar și în RON. Principala sursă de finanțare a Băncii este reprezentată de baza largă de depozite atrase de la clienți, reprezentând 84% din total pasiv la 31 decembrie 2021. O parte semnificativă din aceste depozite reprezintă surse stabile de finanțare, fiind atrase de la clienți retail (73% din total depozite conform FS).

În decursul anului 2021, Banca a dezvoltat Cadrul pentru Obligațiuni Verzi (COV) cu scopul de a finanța proiecte eligibile care să asigure tranziția României către o economie sustenabilă și cu emisii scăzute de gaze cu efect de seră. COV a fost evaluat pozitiv de către agenția de ESG rating Sustainalytics din perspectiva alinierii cu Principiile ICMA pentru Obligațiuni Verzi (POV) și a impactului generat de proiectele eligibile asupra mediului înconjurător.

În acest context, Banca a emis pe parcursul anului 2021, în premieră pentru piața de capital locală, primele obligațiuni verzi eligibile MREL. Prin aceste emisiuni, Banca și-a consolidat baza de fonduri proprii și datorii eligibile, în linie cu prevederile directivei europene BRRD2, transpusă în legislația locală prin legea nr. 320/2021 pentru modificarea și completarea legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții. A creat astfel premisele pentru o dezvoltare sustenabilă a portofoliului său de credite. La 31 decembrie 2021, RBRO avea plasate două

emisiuni de obligațiuni verzi eligibile în baza programului cadru de euro-obligațiuni pe termen mediu (EMTN) aprobat în aprilie 2021: primele obligațiuni verzi senioare preferențiale (SP) emise în luna mai, în sumă de 400.575 mii RON, urmate de obligațiuni verzi senioare nepreferențiale (SNP) emise în iunie 2021, în sumă de 1.207.500 mii RON. Instrumentele au fost listate inițial la Bursa de Valori din Luxemburg în secțiunea LGX – Luxembourg Green Exchange Platform, dedicată exclusiv obligațiunilor verzi și sustenabile, iar ulterior au fost listate și pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București. Fondurile atrase vor fi utilizate pentru finanțarea sau refinanțarea proiectelor verzi eligibile conform criteriilor definite în COV. La finalul anului 2021, Banca deținea o poziție confortabilă de fonduri proprii și datorii eligibile, cu un grad de adecvare a capitalului (21,25%) și indicator MREL (26,96%) semnificativ peste cerințele minime regulatorii.



Banca a continuat parteneriatul de succes cu Fondul European de Investiții (FEI). În decursul anului 2021, au fost aduse mai multe modificări acordurilor de finanțare și/sau garantare încheiate cu FEI pentru a veni în sprijinul companiilor care au avut un impact negativ în contextul pandemiei de COVID-19, susținând astfel creditarea în condiții mai avantajoase. În decembrie 2021, Banca și BERD au semnat un acord de partajare a riscurilor, prin care BERD va garanta până la 65% din fiecare proiect eligibil. Cu un angajament al BERD de până la 100 milioane EUR, RBRO va sprijini prin intermediul acestui nou program accesul la finanțare și dezvoltarea durabilă a companiilor din România.

În prezent, Banca are în derulare șase programe de finanțare-garantare încheiate cu FEI, prin care se acordă IMM-urilor împrumuturi în condiții atractive, cu garanții reduse, pe termene mai lungi, oferind astfel sprijin afacerilor de tip startup, care deseori au acces limitat la finanțare. Având în vedere experiența vastă în implementarea programelor de garanție, Banca este implicată activ în testarea pieței pentru

instrumentele financiare ce vor fi implementate atât prin PNRR, cât și prin fondurile europene disponibile în noul cadru financiar multianual 2021-2027.

SERVICII DE ADMINISTRARE A INVESTIȚIILOR

Într-un mediu de piață foarte dificil, marcat de creșterea presiunilor inflaționiste și a ratelor dobânzii, Raiffeisen Asset Management, compania de administrare a fondurilor de investiții, parte a grupului Raiffeisen, și-a consolidat cota de piață peste pragul de 22%.

Valoarea activelor totale administrate a crescut cu 10,6% în 2021, ajungând la peste 1,15 miliarde EUR. La finalul anului trecut, Raiffeisen Asset Management era al doilea cel mai mare jucător de pe piața locală a fondurilor mutuale.

Planurile de investiții SmartInvest s-au bucurat de un interes ridicat din partea investitorilor în 2021. Numărul planurilor nou-deschise aproape s-a triplat față de anul precedent, depășind în același timp cifrele bugetate cu 50%. Denominate în EUR și RON, SmartInvest reprezintă soluții pentru

acumularea de capital, care oferă posibilitatea obținerii de randamente superioare instrumentelor clasice de economisire (conturi de economii sau depozite), asigurând totodată un management eficient al riscului.

În luna aprilie 2021, am lansat împreună cu Raiffeisen Bank subscrierile online în fonduri de investiții, prin intermediul aplicației Smart Mobile. Clienții persoane fizice pot investi acum online, direct din Smart Mobile, în oricare dintre fondurile noastre. La finalul lunii decembrie 2021, peste 15% din totalul sumelor nou-subscrise în fonduri au fost realizate prin intermediul Smart Mobile.

Pe fondul performanțelor foarte bune din piețele de acțiuni, cel mai bine vândut fond de investiții al anului a fost FDI Raiffeisen Romania Dividend, un fond de acțiuni denumit în RON, ce a totalizat subscrieri nete de peste 123 de milioane RON (aproximativ 25 de milioane EUR).

Gama largă de produse oferite a contribuit la creșterea opțiunilor de investiții ale clienților noștri nu numai în RON, ci și în EUR și USD. Punem mare accent pe comunicarea adecvată a avantajelor fondurilor și pe flexibilitatea oferită de diferitele tipuri de fonduri și tranșe disponibile investitorilor noștri.

În aprilie 2021,

Raiffeisen Asset Management împreună cu Raiffeisen Bank a lansat aplicația Smart Mobile, care le oferă clienților persoane fizice posibilitatea de a investi online în oricare dintre fondurile Raiffeisen Asset Management. La finalul lunii decembrie 2021, peste 15% din totalul sumelor nou-subscrise în fonduri erau realizate prin intermediul Smart Mobile.

Participații

Grupul Raiffeisen este prezent în România prin intermediul subsidiarelor sale, care acoperă diferite segmente ale pieței financiare: sectorul bancar, sectorul de administrare a fondurilor de investiții, cel de leasing și cel de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ.

S.A.I. RAIFFEISEN ASSET MANAGEMENT S.A.

Într-un mediu de piață foarte dificil, marcat de creșterea presiunilor inflaționiste și a ratelor dobânzii, Raiffeisen Asset Management, compania de administrare a fondurilor de investiții, parte a Grupului Raiffeisen, și-a consolidat cota de piață peste pragul de 22%.

Cu 10,6%

a crescut valoarea activelor totale administrate de RAM, ajungând la peste 1,15 miliarde EUR. La finalul anului trecut, Raiffeisen Asset Management era al doilea cel mai mare jucător de pe piața locală a fondurilor mutuale.

Valoarea activelor totale administrate a crescut cu 10,6% în 2021, ajungând la peste 1,15 miliarde EUR. La finalul anului trecut, Raiffeisen Asset Management era al doilea cel mai mare jucător de pe piața locală a fondurilor mutuale.

Planurile de investiții SmartInvest s-au bucurat în 2021 de un interes ridicat din partea investitorilor. Numărul planurilor nou-deschise aproape s-a triplat față de anul precedent, depășind cu 50% cifrele bugetate. Denominate în EUR și RON, SmartInvest reprezintă soluții pentru acumularea de capital, care oferă posibilitatea obținerii de randamente superioare instrumentelor clasice de economisire (conturi de economii sau depozite), asigurând totodată un management eficient al riscului.

În luna aprilie 2021, am lansat împreună cu Raiffeisen Bank subscrierile online în fonduri de investiții, prin intermediul aplicației Smart Mobile. Clienții persoane fizice pot investi acum online, direct din Smart Mobile, în oricare dintre fondurile noastre. La finalul lunii decembrie 2021, peste 15% din totalul sumelor nou-subscrise în fonduri fuseseră realizate prin intermediul Smart Mobile.

Pe fondul performanțelor foarte bune de pe piețele de acțiuni, cel mai bine vândut fond de investiții al anului a fost FDI Raiffeisen Romania Dividend, un fond de acțiuni denumit în RON, ce a totalizat subscrieri nete de peste 123 de milioane RON (aproximativ 25 de milioane EUR).

Gama largă de produse oferite a contribuit la creșterea opțiunilor de investiții ale clienților noștri nu numai în RON, ci și în EUR și USD. Punem un accent deosebit pe comunicarea adecvată a avantajelor fondurilor și pe flexibilitatea oferită de diferitele tipuri de fonduri și tranșe disponibile investitorilor noștri.

RAIFFEISEN LEASING IFN S.A.

Raiffeisen Leasing IFN S.A. reprezintă Grupul Raiffeisen pe piața de leasing din România din anul 2002. Compania are un capital social de 14.935.400 RON și oferă servicii de finanțare prin leasing financiar pentru companii, respectiv IMM-uri și corporații, și, într-o măsură mai redusă, pentru persoane fizice.

Soluțiile de finanțare sunt disponibile în RON sau EUR, cu dobândă fixă sau variabilă, și au în vedere diferite tipuri de proiecte și active, de la autovehicule la echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă în toate cele 300 de agenții Raiffeisen Bank.

La 31.12.2021, Raiffeisen Leasing IFN S.A. deținea active de 222 de milioane de Euro și avea un număr de peste 10.500 de contracte active. Compania și-a consolidat portofoliul, confirmând și în anul 2021 liniile strategice stabile, înregistrând o structură echilibrată în termeni de segmente de clienți și active finanțate și o administrare adecvată a riscurilor.

În anul 2021 Raiffeisen Leasing a finanțat cu peste 50% mai multe volume noi comparativ cu anul precedent. Compania a continuat să susțină activitatea economică atât prin sprijinul acordat clienților afectați de pandemia de COVID-19 sub forma unui moratoriu public sau privat, cât și prin promovarea unor programe dedicate IMM: COSME, IMM Leasing.

Integrarea abordării ESG în strategia Raiffeisen Leasing, respectiv promovarea împreună cu Banca a noi produse și parteneriate pentru finanțarea activelor „verzi”, cu un impact pozitiv asupra mediului, face parte din obiectivele Raiffeisen Leasing pentru următorii ani.

Viziunea Raiffeisen Leasing se traduce prin sloganul „Leasing așa cum trebuie”, care înseamnă integritate, transparență și o atitudine responsabilă față de clienți. Punând în practică principiile și convingerile sale fundamentale, compania își propune să susțină creșterea echilibrată și sănătoasă a clienților săi, sprijinind afaceri viabile într-un mod responsabil, prin evitarea supraîndatorării, oferind acces facil la finanțare prin eficientizarea proceselor și ofertarea unor produse inovatoare de leasing.

AEDIFICIUM BANCA PENTRU LOCUINȚE S.A. (ABL)

Este prima bancă de economisire-creditare (Bauspar) în domeniul locativ din România. A fost înființată în 2004 și are ca acționar majoritar Raiffeisen Bank S.A., care deține 99,99% din capitalul social.

Produsul de economisire-creditare combină o etapă de economisire cu una de creditare și, pe lângă prima oferită de statul român, ABL oferă dobânzi fixe, avantajoase atât pentru etapa de economisire, cât și pentru cea de creditare. Sistemul de economisire-creditare pentru domeniul locativ are un rol social, urmărind să încurajeze economisirea pe

termen lung și contribuind la îmbunătățirea situației locative din România. La sfârșitul anului 2021, Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. deține un capital social în valoare de 121,68 de milioane RON și gestiona active în valoare de 265,25 de milioane RON.

La sfârșitul anului 2021, Banca deține o participație de 33,33% din capitalul social al societății Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN S.A., 33,33% din capitalul social al societății CIT ONE S.A., precum și acțiuni emise de următoarele societăți: Biroul de Credit S.A., Depozitarul Central S.A., Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzătorii Privati IFN S.A., Visa Inc. și Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TransFond S.A.

Situații financiare consolidate și separate

Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2021	056
Raportul auditorului independent	057
Situația consolidată și separată a rezultatului global	064
Situația consolidată și separată a poziției financiare	065
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	066
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	067
Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021	070

Transparența este o valoare fundamentală a Raiffeisen Bank, care se reflectă în rigoarea cu care prezentăm an de an rapoartele despre activitatea Grupului și a Băncii.

Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2021

În conformitate cu articolul 10, aliniatul 1 din Legea contabilității Nr. 82/1991 republicată, răspunderea pentru organizarea și conducerea contabilității revine administratorului, ordonatorului de credite sau altei persoane care are obligația gestionării unității respective.

În calitate de Vicepreședinte și Director Financiar al Raiffeisen Bank S.A. – societate-mamă, conform articolului 31 din Legea Contabilității Nr. 82/1991 republicată, îmi asum răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2021 și confirm că:

a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2021 sunt în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impune ca aceste situații financiare consolidate și separate să fie conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;

b) Situațiile financiare consolidate și separate întocmite la data de 31 decembrie 2021 oferă o imagine fidelă a poziției financiare, a rezultatului global, a situației modificărilor capitalurilor proprii, a situației fluxurilor de trezorerie și a notelor aferente referitoare la activitatea desfășurată în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impun ca aceste situații financiare consolidate și separate să fie conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Mihail Ion
Vicepreședinte & Director Financiar





Deloitte Audit S.R.L.,
Clădirea The Mark Tower,
Calea Griviței nr. 82-98, Sector 1,
010735 București, România
Tel: +40 21 222 16 61
Fax: +40 21 222 16 60
www.deloitte.ro

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii
Raiffeisen Bank S.A.

RAPORT CU PRIVIRE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate („situații financiare”) ale Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în Calea Floreasca nr. 246C, Sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 361820, care cuprind situația individuală și consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2021 și situația individuală și consolidată a rezultatului global, situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

Situațiile financiare individuale

■ Total capitaluri proprii:	5.198.915 mii RON
■ Profitul net al exercițiului financiar:	788.460 mii RON

Situațiile financiare consolidate

■ Total capitaluri proprii:	5.354.799 mii RON
■ Profitul net al exercițiului financiar:	818.552 mii RON

3. În opinia noastră:

- situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2021, și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară astfel cum au fost adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară astfel cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările ulterioare („Ordinul 27/2010”);
- situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2021 și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu IFRS și cu Ordinul 27/2010.

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează, „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele-cheie de audit

5. Aspectele-cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited, o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, la firmele membre ale acesteia, în cadrul căreia fiecare firmă membră este o persoană juridică independentă. Pentru o descriere amănunțită a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu Limited și a firmelor membre, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul-cheie de audit
<p>Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților</p>	
<p>În urma adoptării IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 3 lit. (j) la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2021, liniile-cheie din situațiile financiare ale Grupului, afectate de aplicarea IFRS 9, sunt creditele și avansurile acordate clienților în valoare de 34.354.132 mii RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 1.381.020 mii RON).</p> <p>Grupul aplică un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind diferite ipoteze privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților. Întrucât stabilirea provizioanelor corespunzătoare pentru pierderile preconizate din credite aferente creditelor și avansurilor acordate clienților implică utilizarea de modele complexe care identifică datele istorice și datele prospective relevante (care depind, în general, de elemente IT), precum și un nivel semnificativ de judecată din partea conducerii, procesul de evaluare a pierderilor preconizate din credite poate fi supus subiectivității conducerii. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de conducere în clasificarea creditelor și avansurilor acordate clienților în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea cerințelor de depreciere corespunzătoare, această arie de audit este considerată un aspect-cheie de audit.</p> <p>Ariile-cheie ale judecății profesionale aplicate de către conducere au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; ■ interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9 reflectate în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; ■ ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; ■ identificarea la timp a expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit și a celor cu indicatori de depreciere; ■ evaluarea informațiilor prospective. 	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor aferente creditelor și am evaluat estimările utilizate în determinarea deprecierei, precum și ipotezele-cheie și datele sursă folosite de conducere.</p> <p>Procedurile noastre au constat în:</p> <p>1) evaluarea controalelor-cheie privind:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; ■ identificarea la timp a creșterii semnificative a riscului de credit și a indicatorilor de depreciere; ■ analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea fluxurilor de numerar viitoare; ■ procesele de guvernantă implementate pentru modelele de creditare, datele de intrare și ajustările cu provizioane suplimentare, revizuirea ECL. <p>2) obținerea și analiza informațiilor care susțin ipotezele folosite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor-cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv efectuarea de proceduri privind calitatea datelor sursă; ■ dezvoltarea modelelor privind pierderile preconizate din credite; ■ dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; ■ dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL. <p>Pentru toate procedurile de mai sus, am implicat specialiști în riscul de credit care au analizat modul de dezvoltare a modelului ECL, modelele prospective și codul sursă pentru a testa dacă acestea reflectă în mod adecvat politicile și metodologiile Grupului.</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Verificarea împreună cu specialiștii IT a implementării corespunzătoare a metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: <ul style="list-style-type: none"> • testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. <p>3) analizarea dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul-cheie de audit
<p>Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane</p> <p>Facem referire la notele 8 și 9 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 1.972.746 mii RON, iar veniturile din comisioane ale Grupului sunt în valoare de 821.227 mii RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi; ■ comisioanele pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane; ■ comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane. <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra fac ca acest aspect să constituie un aspect-cheie de audit.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și avansurilor acordate clienților; ■ înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii; ■ supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; ■ controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării: <ul style="list-style-type: none"> • comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar. ■ Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte. ■ Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului. ■ Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective.



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul-cheie de audit
Datorii contingente și provizioane pentru litigii	
<p>Conform notei 36 la situațiile financiare, Grupul este implicat într-o serie de litigii și acțiuni în pretenție.</p> <p>În conformitate cu <i>IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente</i> este nevoie de o judecată semnificativă din partea Grupului pentru a stabili dacă:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ se poate face o estimare sigură a valorii obligației, în special acolo unde informațiile disponibile sunt limitate; ■ sunt prezentate adecvat orice fel de datorii contingente și incertitudini semnificative în estimare. <p>Pentru a stabili dacă trebuie înregistrat un provizion sau trebuie prezentată o datorie contingentă este nevoie de judecata semnificativă a conducerii. Având în vedere valoarea eventualelor pierderi care ar putea rezulta din aceste litigii și numărul mare de clienți implicați, cu care se confruntă Grupul, incertitudinea legată de posibilul rezultat final al fiecărui caz și nivelul ridicat de judecată profesională implicată, considerăm că datoriile contingente și provizioanele rezultate din aceste litigii reprezintă un aspect-cheie de audit.</p>	<p>Pentru a evalua dacă datoriile contingente și provizioanele rezultate din litigii au fost înregistrate corespunzător, am efectuat următoarele proceduri:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ am analizat procesul intern al Grupului de identificare și evaluare a provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli aferente litigiilor, inclusiv caracterul adecvat al judecăților folosite pentru a stabili „cea mai bună estimare” și corectitudinea datelor folosite în proces; ■ am consultat procesele-verbale ale ședințelor Consiliului de Administrație și ale Consiliului de Supraveghere; ■ am discutat cu membrii conducerii și avocații interni din departamentul juridic al Băncii și am evaluat dacă judecățile profesionale folosite ca bază pentru recunoașterea și evaluarea provizioanelor sau a datoriilor contingente sunt rezonabile; ■ am obținut scrisorile din partea avocaților externi ai Grupului și am analizat interpretarea avocaților cu privire la cazurile prezentate, informații pe care le-am coroborat cu analiza primită de la Departamentul Juridic al Băncii; ■ am evaluat ipotezele și probabilitățile folosite și am analizat eventualele rezultate ale provizioanelor; ■ am evaluat gradul de adecvare al informațiilor semnificative prezentate de Grup în notele situațiilor financiare referitoare la provizioanele pentru litigii.

Alte informații – Raportul administratorului

6. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorului, care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și consolidate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.



În ceea ce privește Raportul administratorului, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorului pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale și consolidate;
- b) Raportul administratorului a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului.

De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoiele semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

Deloitte.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte-cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 29 aprilie 2020 să audităm situațiile financiare ale Raiffeisen Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup.
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Raport privind conformitatea cu Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică („ESEF”)

Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității situațiilor financiare întocmite de Raiffeisen Bank S.A. incluse în raportul financiar anual prezentat în fișierele digitale conțin codul unic LEI 549300RFKNCOX56F8591 („Fișierele Digitale”), cu Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei.

(I) *Responsabilitatea conducerii Raiffeisen Bank S.A. pentru fișierele digitale întocmite în conformitate cu ESEF*

Conducerea Raiffeisen Bank S.A. este responsabilă pentru întocmirea fișierelor digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate include:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- selectarea și aplicarea marcajelor iXBRL corespunzătoare;
- asigurarea consecvenței între Fișierele Digitale și situațiile financiare care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea întocmirii fișierelor digitale în conformitate cu ESEF.

Deloitte.

(II) Responsabilitatea noastră cu privire la auditul Fișierelor Digitale

Avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la măsura în care situațiile financiare incluse în raportul financiar anual sunt în conformitate cu ESEF, în toate aspectele semnificative, în baza probelor obținute. Misiunea noastră de asigurare rezonabilă a fost efectuată în conformitate cu Standardul internațional privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit), Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabilă în conformitate cu ISAE 3000 presupune efectuarea de proceduri pentru a obține probe cu privire la conformitatea cu ESEF. Natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de abateri semnificative de la dispozițiile prevăzute în ESEF, cauzate fie de fraudă sau de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă include:

- obținerea unei înțelegeri a procesului Raiffeisen Bank S.A. de pregătire a fișierelor digitale în conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- reconcilierea fișierelor digitale care includ datele marcate cu situațiile financiare consolidate auditate ale Raiffeisen Bank S.A., care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010;
- evaluarea dacă situațiile financiare care sunt incluse în raportul financiar anual sunt întocmite într-un format XHTML valabil;
- evaluarea dacă toate marcajele, inclusiv marcajele voluntare sunt în conformitate cu cerințele ESEF.

Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, incluse în raportul financiar anual, în fișierele digitale, sunt, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Regulamentul ESEF.

În prezenta secțiune nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Raiffeisen Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 este inclusă în secțiunea *Raportul cu privire la situațiile financiare* de mai sus.

Irina Dobre, Partener de audit




Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,

Etajul 9, Sector 1, București, România

21 martie 2022



Situația consolidată și separată a rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Mi RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2021	2020	2021	2020
Venituri din dobânzi		1.972.746	1.924.959	1.928.379	1.873.937
Cheltuieli cu dobânzile		-178.376	-175.312	-173.818	-166.791
Venituri nete din dobânzi	8	1.794.370	1.749.647	1.754.561	1.707.146
Venituri din speze și comisioane		821.227	804.345	770.801	761.600
Cheltuieli cu speze și comisioane		-245.412	-277.015	-245.023	-276.873
Venituri nete din speze și comisioane	9	575.815	527.330	525.778	484.727
Venituri nete din tranzacționare	10	359.506	333.442	360.385	333.755
Căștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	-13.352	17.484	-13.178	16.983
Căștiguri nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		2.693	8.169	2.693	8.168
Căștiguri nete din contabilitatea de acoperire	27	-1.911	801	-1.911	801
Alte venituri operaționale	11	28.208	25.042	48.504	62.834
Venituri operaționale		2.745.329	2.661.915	2.676.832	2.614.414
Cheltuieli operaționale	12	-949.707	-909.064	-870.708	-882.887
Cheltuieli salariale	13	-642.862	-666.276	-613.789	-636.542
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	14	-108.137	-315.531	-183.563	-321.365
Căștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	25	2.824	-261	0	0
Profit înainte de impozitare		1.047.447	770.783	1.008.772	773.620
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15,16	-228.895	-134.174	-220.312	-129.480
Profitul net al exercițiului financiar		818.552	636.609	788.460	644.140
Elemente care pot fi reclassificate în profit sau pierdere					
Căștiguri nete din evaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-193.502	54.992	-192.311	54.545
Impozit pe venit aferent pozițiilor de mai sus		30.960	-8.727	30.770	-8.727
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere					
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		4.778	-34	4.778	-34
Impozit pe venit aferent poziției de mai sus		-765	5	-765	5
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-158.529	46.236	-157.528	45.789
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		660.023	682.845	630.932	689.929

Situația consolidată și separată a rezultatului global trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate, parte integrantă a acestora, prezentate în continuare.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 15 martie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mihail Ion
Vicepreședinte & Director Financiar



Monica Curea
Director Contabilitate



Situația consolidată și separată a poziției financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2021	2020	2021	2020
Active					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	11.288.325	10.854.199	11.285.168	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	1.518.422	972.059	1.504.874	971.166
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	8.305	729	8.305	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	135.174	354.271	135.174	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	257.908	393.847	243.382	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	3.660.744	3.212.528	3.563.816	3.150.884
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	49.766	44.989	49.766	44.989
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	25	32.243	29.419	126.520	107.166
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	32.973.112	28.773.060	32.499.754	28.220.851
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	0	10.449	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	8.550.464	6.095.709	8.414.355	5.912.605
Creanțe privind impozitul pe profit	15	74.336	146.211	73.849	145.445
Alte active	28	407.256	269.179	382.561	245.887
Creanțe privind impozitul amânat	29	50.591	26.621	47.229	21.482
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	30	477.715	565.779	476.362	563.599
Imobilizări necorporale	31	349.100	304.156	346.310	300.464
Total active		59.833.461	52.053.205	59.157.425	51.282.912
Datorii					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	20.861	23.393	20.861	23.393
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	3.268	15.971	3.268	15.971
Depozite de la bănci	32	357.562	338.463	357.562	338.463
Depozite de la clienți	33	49.702.577	43.553.033	49.641.409	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	345.077	432.178	8.611	17.657
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	3.466	0	3.466	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	8.298	21.488	8.298	21.488
Datorii privind impozitul pe profit curent		37.837	992	36.732	0
Alte datorii	35	1.124.225	912.811	1.118.885	901.491
Obligațiuni emise	34	2.118.575	480.092	2.118.575	480.092
Datorii subordonate	34	323.334	416.326	323.334	416.326
Provizioane	36	433.582	354.829	317.509	296.352
Datorii privind impozitul amânat		0	85	0	0
Total datorii		54.478.662	46.549.661	53.958.510	45.906.161
Capitaluri proprii					
Capital social	37	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	38	238.599	238.599	238.599	238.599
Rezultat reportat		3.778.283	3.768.499	3.622.259	3.642.567
Alte rezerve	39	137.917	296.446	138.057	295.585
Total capitaluri proprii		5.354.799	5.503.544	5.198.915	5.376.751
Total datorii și capitaluri proprii		59.833.461	52.053.205	59.157.425	51.282.912

Situația consolidată și separată a poziției financiare trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate, parte integrantă a acestora, prezentate în continuare.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 15 martie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mihail Ion
Vicepreședinte & Director Financiar



Monica Curea
Director Contabilitate



Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Grup

Mii RON	Capital Social	Alte elemente de capitaluri		Rezultatul raportat	Total
		Alte rezerve			
Sold la 1 ianuarie 2020	1.200.000	238.599	280.102	3.112.004	4.830.705
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	0	636.609	636.609
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	0	46.236	0	46.236
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	0	46.236	636.609	682.845
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	-8.171	-8.171
Alte modificări	0	0	-29.892	28.057	-1.835
Sold la 31 decembrie 2020	1.200.000	238.599	296.446	3.768.499	5.503.544
Sold la 1 ianuarie 2021	1.200.000	238.599	296.446	3.768.499	5.503.544
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	0	818.552	818.552
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	0	-158.529	0	-158.529
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	0	-158.529	818.552	660.023
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	-18.808	-18.808
Distribuirii de dividende	0	0	0	-789.960	-789.960
Sold la 31 decembrie 2021	1.200.000	238.599	137.917	3.778.283	5.354.799

Bancă

Mii RON	Capital Social	Alte elemente de capitaluri		Rezultatul raportat	Total
		Alte rezerve			
Sold la 1 ianuarie 2020	1.200.000	238.599	279.688	2.976.706	4.694.993
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	0	644.140	644.140
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	0	45.789	0	45.789
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	0	45.789	644.140	689.929
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	-8.171	-8.171
Alte modificări	0	0	-29.892	29.892	0
Sold la 31 decembrie 2020	1.200.000	238.599	295.585	3.642.567	5.376.751
Sold la 1 ianuarie 2021	1.200.000	238.599	295.585	3.642.567	5.376.751
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	0	788.460	788.460
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	0	-157.528	0	-157.528
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	0	-157.528	788.460	630.932
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	-18.808	-18.808
Distribuirii de dividende	0	0	0	-789.960	-789.960
Sold la 31 decembrie 2021	1.200.000	238.599	138.057	3.622.259	5.198.915

Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate prezentate în continuare.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 15 martie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mihail Ion
Vicepreședinte & Director Financiar



Monica Curea
Director Contabilitate



Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Mi RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2021	2020	2021	2020
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul net al exercițiului		818.552	636.609	788.460	644.140
Ajustări pentru elementele nemonetare:					
Cheltuiala cu amortizarea	12	228.248	231.836	225.293	228.834
Pierdere netă din deprecierea activelor financiare – venitul aferent recuperărilor nu este inclus	14	143.877	351.046	218.848	356.442
Partea Grupului din câștigul entităților afiliate și asocierilor în participație	25	-2.824	261	0	0
Pierdere din vânzarea imobilizărilor corporale și necorporale		3.224	15.354	4.252	15.395
Cheltuieli nete din provizioane pentru litigii și alte provizioane	11,12	95.387	113.477	36.669	111.598
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15,16	228.895	134.174	220.312	129.480
Câștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	13.352	-17.484	13.178	-16.983
Alte ajustări din reevaluarea la valoarea justă		-20.279	-1.219	-20.279	-1.219
Venituri nete din dobânzi	8	-1.794.370	-1.749.647	-1.754.561	-1.707.146
Pierderi din diferențe de curs nerealizate		7.414	18.405	7.414	18.405
Venituri din dividende	11	-1.481	-1.696	-23.234	-41.447
Profit din exploatare înainte de variația activelor și datorii din exploatare		-280.005	-268.884	-283.648	-262.501
Variația activelor din exploatare:					
(Creșterea)/Descreșterea activelor financiare deținute pentru tranzacționare și a derivatelor deținute pentru managementul riscului		219.097	48.660	219.097	48.660
(Creșterea)/Descreșterea creditelor și avansurilor acordate băncilor evaluate la cost amortizat		137.099	-188.007	137.164	-200.052
(Creșterea) creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat și la valoarea justă prin profit sau pierdere		-4.258.965	-1.557.023	-4.341.688	-1.630.004
(Creșterea)/Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-639.029	-745.918	-602.744	-756.511
(Creșterea) titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat		-2.471.321	-1.123.368	-2.518.316	-1.218.808
(Creșterea)/Descreșterea altor active		-133.823	80.548	-131.298	65.557
Încasări în numerar din vânzarea portofoliului de credite și recuperări după scoaterea în afara bilanțului	14	35.740	44.485	35.285	44.046
Variația datoriilor din exploatare:					
Creșterea/(Descreșterea) datoriilor financiare deținute pentru tranzacționare		-2.532	8.302	-2.532	8.302
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la bănci		19.099	29.793	19.099	29.793
Creșterea depozitelor de la clienți		6.156.404	7.435.734	6.253.341	7.584.145
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii		268.816	4.065	274.796	396
Impozitul pe profit plătit		-110.080	-167.788	-103.581	-159.303
Dobândă plătită		-155.548	-167.704	-150.990	-159.183
Dobândă încasată		1.962.130	1.896.724	1.917.763	1.845.702
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		747.082	5.329.619	721.748	5.240.239
Activități de investiții					
Încasări în numerar din vânzarea imobilizărilor corporale		1.536	1.570	1.536	661
Achiziții de imobilizări corporale	30	-38.061	-74.985	-37.884	-73.491
Achiziții de imobilizări necorporale	31	-115.114	-143.142	-115.093	-141.499
Investiții în subsidiare	25	0	0	-89.999	-15.000
Încasări din instrumente de capital		-2	0	-2	0
Achiziții/plăți aferente entităților asociate	25	0	-11.900	0	-11.900
Dividende încasate		1.481	1.696	23.234	41.447
Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de investiții		-150.160	-226.761	-218.208	-199.782

continuare pe pagina următoare

Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2021	2020	2021	2020
Activități de finanțare					
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate		73.041	131.474	0	0
Încasări din obligațiuni emise		1.608.076	0	1.608.076	0
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate		-259.104	-211.896	-108.008	-24.250
Dividende plătite	37	-789.960	0	-789.960	0
Plăți cupon aferent instrumentelor incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	37	-18.808	-8.171	-18.808	-8.171
Plăți reprezentând datoria de leasing	30	-92.579	-90.201	-92.579	-90.201
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		520.666	-178.794	598.721	-122.622
Creșterea/(Descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		1.117.588	4.924.064	1.102.261	4.917.835
Numerar și echivalente numerar la 1 ianuarie		11.633.750	6.709.686	11.620.390	6.702.555
Numerar și echivalente numerar la 31 decembrie		12.751.338	11.633.750	12.722.651	11.620.390

Analiza numerarului și echivalentelor de numerar

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2021	2020	2021	2020
Numerarul și echivalentele de numerar sunt compuse din:					
Numerar în casierie		3.998.142	3.557.204	3.994.985	3.556.784
Disponibilități la Banca Centrală		7.290.183	7.296.995	7.290.183	7.296.995
	17	11.288.325	10.854.199	11.285.168	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor – maturitate mai mică de 3 luni		1.463.013	779.551	1.437.483	766.611
Numerar și echivalente numerar în situația fluxurilor de trezorerie		12.751.338	11.633.750	12.722.651	11.620.390

Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate prezentate în paginile următoare, care fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și separate.

Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Analiza variației activității de finanțare în cursul anului:
Reconcilierea mișcărilor fluxurilor de trezorerie provenite din activități de finanțare

Grup

Mii RON	Obligațiuni emise	Credite de la bănci și datorii subordonate	Datoria din leasing (nota 30)	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	480.092	848.504	335.493	1.200.000	238.599	3.768.499	296.446	7.167.633
Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare								
Încasări din obligațiuni emise	1.608.076	0	0	0	0	0	0	1.608.076
Plăți pentru titluri de valoare	0	0	0	0	0	0	0	0
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate	0	73.041	0	0	0	0	0	73.041
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate	0	-259.104	0	0	0	0	0	-259.104
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-92.579	0	0	0	0	-92.579
Încasări din exercitarea opțiunilor pe acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende și cupon plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-808.768	0	-808.768
Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	1.608.076	-186.063	-92.579	0	0	-808.768	0	520.666
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	-188.724	-188.724
Alte modificări	0	0	28.786	0	0	818.552	30.195	877.533
Accesorii datorii								
Cheltuiala cu dobânda	59.331	20.078	2.668	0	0	0	0	82.077
Dobânda plătită	-28.924	-20.951	-2.382	0	0	0	0	-52.257
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	0	6.843	14.088	0	0	0	0	20.931
Sold la 31 ianuarie 2021	2.118.575	668.411	286.074	1.200.000	238.599	3.778.283	137.917	8.427.859

Bancă

Mii RON	Obligațiuni emise	Credite de la bănci și datorii subordonate	Datoria din leasing (nota 30)	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	480.092	433.983	335.493	1.200.000	238.599	3.642.567	295.585	6.626.319
Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare								
Încasări din obligațiuni emise	1.608.076	0	0	0	0	0	0	1.608.076
Plăți pentru titluri de valoare	0	0	0	0	0	0	0	0
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate	0	0	0	0	0	0	0	0
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate	0	-108.008	0	0	0	0	0	-108.008
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-92.579	0	0	0	0	-92.579
Încasări din exercitarea opțiunilor pe acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende și cupon plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-808.768	0	-808.768
Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	1.608.076	-108.008	-92.579	0	0	-808.768	0	598.721
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	-187.533	-187.533
Alte modificări	0	0	28.786	0	0	788.460	30.005	847.251
Accesorii datorii								
Cheltuiala cu dobânda	59.331	17.115	2.668	0	0	0	0	79.114
Dobânda plătită	-28.924	-17.834	-2.382	0	0	0	0	-49.140
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	0	6.689	14.088	0	0	0	0	20.777
Sold la 31 ianuarie 2021	2.118.575	331.945	286.074	1.200.000	238.599	3.622.259	138.057	7.935.509

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Raiffeisen Bank SA („Banca”) și-a început activitatea la data de 1 iulie 2002, în urma fuziunii prin absorbție a Raiffeisen Bank România de către Banca Agricolă Raiffeisen SA, prin emisiune de acțiuni. Fuziunea dintre cele două bănci s-a finalizat la data de 30 iunie 2002 cu scopul de a alinia operațiunile Grupului Raiffeisen în România.

Banca este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități bancare. Sediul social se află în Clădirea Sky Tower, Calea Floreasca nr. 246 C, sector 1, București, România.

Situațiile financiare consolidate ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 cuprind Banca și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Activitățile de bază ale Grupului sunt reprezentate de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice, servicii și activități de investiții, leasing și gestiune a activelor financiare.

Obiectul principal de activitate al Băncii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive. Grupul oferă, de asemenea servicii de leasing financiar, servicii de economisire-creditate în sistem locativ și servicii de gestiunea activelor financiare. Grupul își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central din București cât și prin intermediul rețelei sale de 300 de agenții la 31.12.2021 (2020: 333 agenții).

Banca este administrată în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere format din 9 membri și un Directorat format din 6 membri.

Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021 sunt:

- Johann Strobl – Președinte
- Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte
- Andreas Gschwenter – Membru
- Peter Lennkh – Membru
- Claudia Patricia Pendred – Membru independent
- Ana Maria Mihăescu – Membru independent
- Lukasz Janusz Januszewski – Membru
- Andrii Stepanenko – Membru
- Pedro Miguel Weiss – Membru independent

Componența Directoratului la 31 decembrie 2021 este următoarea:

- Steven van Groningen – Președinte
- Cristian Sporiș – Vicepreședinte, coordonator Divizia Corporații
- Bogdan Popa – Vicepreședinte, coordonator Divizia Operațiuni și IT
- Vladimir Kalinov – Vicepreședinte, coordonator Divizia Retail
- Mircea Busuioceanu – Vicepreședinte, coordonator Divizia Risc
- Mihail Ion – Vicepreședinte, coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și separate au fost întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare, care impune ca aceste situații financiare să fie întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (denumite în continuare „IFRS”). Evidențele contabile ale Băncii sunt menținute în RON, în conformitate cu legislația contabilă din România precum și cu reglementările bancare în vigoare emise de Banca Națională a României.

Începând cu anul 2012 Banca Națională a României a emis reglementări prin care IFRS devin bază a contabilității pentru instituțiile de credit. Astfel, evidențele contabile ale Băncii și ale Aedificium Banca Pentru Locuințe SA sunt armonizate, în toate aspectele semnificative, cu aceste standarde.

Subsidiarele, entitățile asociate și asocierile în participație non-bancare își întocmesc situațiile financiare în conformitate cu legislația contabilă din România precum și cu reglementările bancare în vigoare emise de către Banca Națională a României („conturi statutare”).

Aceste conturi au fost retratate pentru a reflecta diferențele existente între conturile statutare și IFRS. În mod corespunzător, conturile statutare au fost ajustate, în cazul în care a fost necesar, pentru a armoniza aceste situații financiare, în toate aspectele semnificative, cu IFRS.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

b) Bazele evaluării

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar anterior.

c) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea operează („moneda funcțională”). Situațiile financiare consolidate și separate sunt prezentate în RON, care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjită la o mie de unități, cu excepția situațiilor în care se menționează în alt fel.

d) Utilizarea estimărilor și raționamentelor semnificative

Pregătirea situațiilor financiare consolidate și separate în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor raționamente, estimări și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și raționamentele aferente se bazează pe experiență și pe numeroși factori considerați rezonabili în condițiile date, rezultatele acestora formând baza emiterii de judecăți de valoare cu privire la valoarea contabilă a activelor și datoriilor, valoare care nu poate fi dedusă din alte surse. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și ipotezele utilizate sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare. Raționamentele efectuate de către conducere la aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și separate, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate în Nota 6.

Politicile contabile prezentate mai jos au fost aplicate în mod consecvent de către entitățile din Grup de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în situațiile financiare consolidate și separate.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

a) Bazele consolidării

(i) Subsidiarele

Subsidiarele sunt entități aflate sub controlul Băncii. Un investitor controlează atunci când este expus sau are drepturi la câștiguri variabile din implicarea sa și are capacitatea de a afecta aceste câștiguri prin puterea sa asupra entității în care a investit.

Banca deține:

- 99,99% (2020: 99,99%) participație și drepturi de vot în Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2020: 99,99%) participație și drepturi de vot în Aedificium Banca Pentru Locuințe SA;
- 99,99% (2020: 99,99%) din capitalul social și drepturi de vot al societății Raiffeisen Asset Management S.A., o companie de administrare a activelor financiare, care are ca obiectiv administrarea fondurilor de investiții.

Banca a consolidat situațiile financiare ale subsidiarelor sale în conformitate cu IFRS 10 „Situații financiare consolidate”.

Raiffeisen Leasing IFN S.A. reprezintă Grupul Raiffeisen pe piața românească de leasing din anul 2002. Capitalul social al companiei este de 14.935.400 lei și oferă o gamă largă de produse pentru IMM-uri, corporații și, în mică parte, pentru persoane fizice. Compania oferă soluții de finanțare customizate în RON sau EUR, oferind finanțare cu rată de dobândă fixă sau variabilă pentru diferite tipuri de proiecte și active, cum ar fi vehicule și echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă și în unitățile de rețea Raiffeisen Bank.

Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. oferă un produs denumit în lei care se bazează pe combinația dintre faza de economisire și creditare (Bauspar) și oferă clienților lor finanțarea îmbunătățită a domeniului locativ prin credite denumite în lei accesibile cu dobânzi fixe.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) este societatea specializată în administrarea activelor pentru fondurile de investiții ale Grupului în România. Obiectivul RAM este de a dezvolta o gamă largă de produse pentru a servi scopurile financiare ale clienților noștri.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Politica contabilă a Băncii în ceea ce privește subsidiarele sale este de a le înregistra la cost mai puțin pierderi din depreciere. Banca efectuează analiza pierderii din depreciere pentru toate subsidiarele sale în fiecare perioadă de raportare, inclusiv la 31 decembrie 2021.

(ii) Entități asociate

Banca deține:

- 33,33% (2020: 33,33%) participație în Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN SA
- 33,33% (2020: 33,33%) participație în CIT One S.R.L.

Entități asociate sunt acele entități în care Grupul are o influență semnificativă, dar nu controlează, politicile financiare și operaționale.

Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste entități asociate în conformitate cu IFRS 11 „Asocieri în participație”. Situațiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entităților asociate și asocierilor în participație determinată pe baza metodei punerii în echivalență, de la data la care Grupul a început să exercite influența semnificativă și până la data la care această influență încetează (vezi Nota 25). În cazul în care cota-parte a Grupului din pierderile entităților asociate depășește valoarea contabilă a investiției, valoarea contabilă este redusă la zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute, cu excepția situației în care Grupul are obligații legale sau constructive sau a făcut plăți în numele entității asociate. După aplicarea metodei punerii în echivalență, inclusiv după recunoașterea pierderilor entităților asociate, investitorul stabilește dacă este necesară recunoașterea vreunei pierderi suplimentare din depreciere cu privire la investiția netă a investitorului în entitatea asociată.

(iii) Tranzacții eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, precum și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului (cu excepția câștigurilor sau pierderilor din diferențe de curs aferente acestor tranzacții), au fost eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau asocieri în participație sunt eliminate în limita cotei de participare a Grupului. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

b) Moneda străină

Tranzacții în moneda străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite în RON la cursul oficial de schimb de la data tranzacției. Acti-vele și datorile monetare denominate în monedă străină la

data raportării sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă. Câștigurile sau pierderile din curs de schimb a elementelor monetare sunt reprezentate de diferența dintre costul amortizat exprimat în moneda funcțională la începutul perioadei de raportare, ajustat cu dobândă efectivă și plățile efectuate în perioadă și costul amortizat în moneda străină convertit în moneda funcțională la cursul de închidere al perioadei. Câștigurile sau pierderile din decontare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, cu excepția diferențelor de curs provenind din translatarea participațiilor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în rezultatul global aferent exercițiului financiar individual și consolidat folosind metoda ratei dobânzii efective pentru instrumentele financiare evaluate la cost amortizat și instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Veniturile din dobânzi se calculează aplicând rata dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, altele decât activele financiare depreciate.

Atunci când un activ financiar este depreciat și ca urmare este considerat „Stadiul 3”, Banca calculează veniturile din dobânzi prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă netă. Dacă într-o perioadă următoare activul financiar nu mai este depreciat, Banca revine la calcularea veniturilor din dobânzi pe bază brută.

Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI), Banca calculează veniturile din dobânzi utilizând rata efectivă a dobânzii ajustată, care se aplică la costul amortizat. Rata efectivă a dobânzii ajustată este rata dobânzii care la recunoașterea inițială actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar (inclusiv pierderile din credite) la valoarea netă inițială a activului POCI.

Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar (sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă) la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, Grupul estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderile viitoare. Metoda de calcul a dobânzii efective include toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale, costurile de tranzacționare, și alte prime și discounturi care fac parte integral din rata dobânzii efective.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Metoda ratei dobânzii efective reprezintă o metodă de calcul a costului amortizat al împrumuturilor acordate clienților prin care comisioanele de origine și de administrare permise de la părțile contractante, precum și costurile directe atribuibile creditului trebuie să fie incluse în rata dobânzii efective, amortizate și recunoscute ca venit din dobânzi pe durata creditului.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi provenind din activele și datoriile deținute pentru tranzacționare sunt prezentate împreună cu schimbările de valoare justă a activelor și datoriilor deținute pentru tranzacționare în rezultatul net din tranzacționare.

d) Speze și comisioane

Banca obține venituri din taxe și comisioane dintr-o gamă diversă de servicii financiare pe care le furnizează clienților săi. Veniturile din taxe și comisioane sunt recunoscute la valoarea care reflectă contraprestația la care Banca se așteaptă să aibă dreptul în schimbul furnizării serviciilor (IFRS 15.2). Obligațiile de executare, precum și momentul îndeplinirii acestora, sunt identificate și determinate, la începutul contractului. Contractele de venituri ale Băncii nu includ obligații multiple de executare.

Venituri din taxe și comisioane din servicii în care obligațiile de executare sunt îndeplinite în timp

Obligațiile de executare îndeplinite de-a lungul timpului includ serviciile în care clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de Bancă, pe măsură ce Banca le efectuează [IFRS 15.35 (a)]. În aceste cazuri, clientul obține controlul asupra serviciilor bancare, pe măsură ce Banca le furnizează.

Tipul serviciului	Natura și momentul îndeplinirii obligațiilor de executare	Politici de recunoaștere a veniturilor conform IFRS 15
Servicii bancare	Comisioanele percepute de Bancă pentru administrarea continuă a conturilor curente, comisioanele percepute pentru acordarea împrumuturilor, furnizarea de facilități de descoperire de cont și taxele de administrare sunt percepute lunar din contul clientului.	Veniturile din servicii de cont și taxele de administrare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.
Caracteristici suplimentare ale cardurilor	Unele tipuri de carduri includ caracteristici suplimentare, care oferă clienților lor acces la anumite locații sau la anumite servicii, pentru care aceștia plătesc. Banca acordă clientului acces la o serie de servicii, care pot fi utilizate simultan, pe toată perioada contractuală.	Veniturile sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.
Comisioane de angajament	Comisioanele de angajament permise pentru a iniția un împrumut, atunci când este probabil ca Banca să încheie un acord de creditare specific, sunt recunoscute ca venit la maturitate dacă angajamentul expiră fără acordarea împrumutului de către Bancă.	Veniturile sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.
Comisioane din încasarea primelor de asigurare	Banca intermediază serviciile de asigurare între Asigurător și Client și asigură plata automată a primei de asigurare din contul clientului.	Veniturile sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.
Servicii bancare de investiții	Banca percepe comisioane pentru activitățile de depozitare și păstrarea în siguranță a activelor clienților lor, pentru serviciul de intermediere și serviciul de custodie privind valorile mobiliare pe care clientul este eligibil să le tranzacționeze prin intermediul Băncii, și pentru serviciul de consultanță în investiții privind activele financiare indicate de Client.	Veniturile sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.
Servicii de gestionare a activelor	Comisioanele pentru serviciile de administrare a activelor se calculează pe baza valorii activelor administrate și sunt percepute lunar.	Veniturile sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Venituri din taxe și comisioane din furnizarea de servicii, în cazul în care obligațiile de executare sunt îndeplinite la un moment dat

Serviciile furnizate în cazul în care obligațiile de executare ale Băncii sunt îndeplinite la un moment dat sunt recunoscute odată ce controlul asupra serviciilor este transferat clientului, unde controlul înseamnă, de asemenea, capacitatea de a împiedica alte persoane să direcționeze utilizarea unui bun și să primească beneficii de pe urma acestui bun

sau serviciu (IFRS 15.38). Comisioanele obținute în schimbul acestor servicii sunt recunoscute la momentul finalizării tranzacției, deoarece clientul primește beneficiile doar la finalizarea cu succes a tranzacției care stă la bază. Banca are dreptul la comision numai la finalizarea tranzacției. (IFRS 15.117). Banca are o singură obligație de executare cu privire la aceste servicii și anume finalizarea cu succes a tranzacției specificate în contract.

Tipul serviciului	Natura și momentul îndeplinirii obligațiilor de executare	Politici de recunoaștere a veniturilor conform IFRS 15
Plăți și servicii bancare electronice	Comisioanele percepute de Bancă pentru procesarea plăților și a încasărilor instruite de clienți prin diferite canale (pe hârtie sau electronic). Comisioanele aferente acestor servicii pot fi, de obicei, comisioane de tranzacție ale contului: comisioanele de transfer numerar, comisioane de debitare directă, comisioane percepute de Bancă pentru tranzacții pentru interschimb, tranzacțiile în valută străină și descoperirile de cont. Aceste comisioane sunt percepute din contul clientului atunci când are loc tranzacția.	Veniturile aferente tranzacțiilor sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.
Servicii de numerar	Banca percepe comisioane pentru retragerile de numerar din contul curent la casieria Băncii sau de la ATM/MFM, depuneri de numerar la casieria bancară, transferuri de numerar cu acoperire internațională. Comisioanele aferente operațiunilor cu numerar sunt reținute automat, la momentul decontării tranzacției.	Venitul este recunoscut în momentul în care are loc tranzacția.
Venituri aferente tranzacțiilor	Comisioane de sindicalizare a împrumuturilor percepute de Bancă, în situațiile în care sunt în mod clar considerate comisioane de servicii din tranzacții sindicalizate, deoarece din cauza substanței lor economice Banca nu reține nicio parte din pachetul de credite pentru ea însăși.	Veniturile aferente tranzacțiilor sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.
Taxe și comisioane aferente cardurilor bancare emise	În cazul comisioanelor bazate pe tranzacții (de exemplu, comision de retragere/plată de numerar, comision comerciant etc.), decontarea taxelor va avea loc imediat după finalizarea tranzacției sau lunar. Taxa este de obicei determinată ca % din tranzacție cu o sumă minimă fixă. Comisioanele bancare aferente serviciilor de operare a cardurilor de credit/debit sunt percepute din contul curent la data tranzacției.	Venitul este recunoscut în momentul în care are loc tranzacția.
Comisioanele interbancare	Sunt legate de serviciile de procesare a cardurilor, de exemplu autorizarea și decontarea tranzacțiilor efectuate cu cardurile Băncii, unde Banca are dreptul la comision interbancar pentru fiecare tranzacție. Taxele variază în funcție de numărul de tranzacții procesate, iar venitul alocat este recunoscut atunci când tranzacția are loc sau lunar.	Venitul este recunoscut în momentul în care are loc tranzacția.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

e) Venit net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din activele și datoriile tranzacționabile și include modificările de valoare justă realizate și nerealizate, dobânzi, dividende și diferențe de conversie valutară.

f) Venit/cheltuială netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă

Venitul/cheltuiala netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă provine din instrumente derivate deținute pentru acoperirea riscului și din active și datorii financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere și include toate modificările de valoare justă realizate și nerealizate, dobânzi, dividende și diferențe de conversie valutară.

g) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. În cele mai multe cazuri, aceasta este reprezentată de data ex-dividend pentru instrumentele de capital. Veniturile din dividende din participații, subsidiare care nu se consolidează în totalitate și entități asociate care nu sunt evaluate prin punerea în echivalență sunt reflectate ca o componentă a altor venituri operaționale în situația consolidată și separată a rezultatului global.

Impozitul pe dividende primite se înregistrează odată cu plata dividendelor și este scadent în luna imediat următoare.

Dividendele sunt tratate de către Grup ca o distribuire a profitului în perioada în care au fost declarate și aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.

h) Plăți de leasing

Grupul aplică o abordare unică de recunoaștere și evaluare pentru toate contractele de leasing, cu excepția celor pe termen scurt și a celor de valoare scăzută. Contractele de leasing pe termen scurt sunt cele care au, la data începerii, un termen de închiriere de 12 luni sau mai puțin. Contractele de leasing aferente activelor cu valoare scăzută sunt cele pentru care activul suport, când este nou, are valoare scăzută, pragul ales în acest sens fiind 5.000 EUR. Grupul recunoaște datorii din leasing pentru efectuarea plăților de leasing și active reprezentând dreptul de utilizare a activelor suport. Datoriile de leasing sunt prezentate în situația consolidată și separată a poziției financiare în categoria „Alte datorii”.

La data începerii contractului de leasing, Grupul recunoaște datoriile din leasing măsurate la valoarea actuală a plăților de leasing care trebuie efectuate pe durata contractului de leasing. Plățile de închiriere includ plăți fixe (mai puțin eventualele reduceri), plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată și sume preconizate să fie plătite sub garanții de valoare reziduală. Plățile de leasing includ, de asemenea, plățile penalităților pentru încetarea contractului de leasing, dacă termenul de închiriere reflectă exercitarea opțiunii de reziliere.

Datoria de leasing este evaluată continuu similar datoriiilor financiare utilizând metoda dobânzii efective, astfel ca valoarea contabilă a datoriei de leasing să fie evaluată la cost amortizat și cheltuiala cu dobânda să fie alocată pe durata contractului de leasing. Datoria de leasing este reevaluată atunci când există o modificare a plăților viitoare de leasing care rezultă dintr-o modificare a unui indice sau a unei rate, în cazul în care există o modificare în estimarea Grupului a sumei preconizate să fie plătită sub garanții de valoare reziduală sau în cazul în care Grupul își modifică evaluarea cu privire la exercitarea unei opțiuni de cumpărare, de prelungire sau de reziliere. Atunci când datoria de leasing este reevaluată în acest mod, se efectuează o ajustare corespunzătoare a valorii contabile a activului cu drept de utilizare sau se înregistrează în contul de profit și pierdere dacă valoarea contabilă a activului cu drept de utilizare a fost redusă la zero.

i) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capital sau în alte elemente ale rezultatului global. Impozitul curent este impozitul de plătit aferent profitului realizat în perioada curentă, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțului pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare.

Impozitul amânat nu se recunoaște pentru fondul de comerț provenit din tranzacții care nu sunt combinații de întreprinderi și care nu afectează nici profitul contabil, nici pe cel fiscal. Impozitul amânat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se așteaptă să fie aplicabile diferențelor temporare la reluarea acestora, în baza legislației în vigoare la data raportării. Creanțele și datoriile privind impozitul

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

amânat se compensează dacă există un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu creanțele privind impozitul curent și acestea se raportează la impozitul perceput de aceeași autoritate fiscală pentru aceeași entitate impozabilă sau pentru entități impozabile diferite ale căror datorii și creanțe privind impozitul curent urmează să se compenseze sau să se realizeze în același timp.

Grupul a analizat investițiile în subsidiare și potențialele datorii cu impozitul amânat nerecunoscute și a decis să nu contabilizeze nicio datorie privind impozitul amânat, deoarece Grupul controlează momentul reversării diferențelor temporare impozabile aferente, iar conducerea este convinsă că acestea nu vor fi reversate în viitorul apropiat.

Creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabilă realizarea de profituri viitoare care să se poată utiliza la acoperirea pierderii fiscale. Creanța este revizuită la încheierea fiecărui exercițiu financiar și este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

j) Active și datorii financiare

(i) Clasificare

În conformitate cu IFRS 9, clasificarea activelor financiare depinde de modelul de afaceri al entității la nivel de portofoliu și de caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale.

Categoriile de clasificare a activelor financiare sunt:

- La cost amortizat;
- La valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

a) Cost amortizat

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă îndeplinește cumulativ următoarele două condiții:

- Activul este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale;
- Termenii contractuali ai activului financiar generează la anumite date fluxuri de trezorerie care sunt numai plăți de capital și dobânzi aferente valorii principalului datorat („test SPPI”).

b) FVOCI

- La valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), cu câștiguri sau pierderi reciclate în profit sau pierdere la derecunoaștere;
- Instrumente de capitaluri la FVOCI, fără reciclarea câștigurilor sau a pierderilor în profit sau pierdere la derecunoaștere.

Un activ financiar este evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global dacă activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin deținerea activului pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activului și de asemenea se respectă testul SPPI.

c) FVTPL

Toate celelalte active financiare, care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate la cost amortizat sau FVOCI, sunt clasificate la valoarea justă, cu modificările de valoare justă recunoscute în contul de profit sau pierdere.

În plus, Banca poate alege irevocabil să recunoască un activ financiar ca FVTPL dacă astfel elimină sau reduce semnificativ neconcordanțele (de exemplu, neconcordanțe contabile) care ar rezulta altfel la măsurarea activului sau datoriei, sau din recunoașterea câștigurilor sau pierderilor pe baze diferite.

Cerințe suplimentare pentru o „reducere semnificativă a neconcordanțelor contabile” sau o valoare minimă de reducere nu sunt prevăzute de IFRS 9. În scop practic, Banca nu trebuie să origineze la aceeași dată toate activele și datoriile care înregistrează neconcordanțe de măsurare sau recunoaștere. Este permisă o întârziere rezonabilă, cu condiția ca fiecare activ sau datorie să fie desemnat ca fiind la FVTPL la recunoașterea sa inițială și, la acel moment, toate tranzacțiile rămase se așteaptă să se producă.

d) Opțiunea FVOCI pentru instrumente de capitaluri

La recunoașterea inițială, o entitate poate face o alegere irevocabilă de a prezenta modificările ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global în cazul instrumentelor de capitaluri, cu condiția ca instrumentul să nu fie deținut în vederea tranzacționării și să nu facă obiectul unei combinații de întreprinderi în scopul IFRS 3 pentru care un cumpărător a recunoscut o plată contingentă.

Un instrument de capitaluri proprii este un contract care certifică existența unui interes rezidual în activele unei entități după deducerea tuturor datoriilor acesteia. Termenul „entitate” include persoanele fizice, parteneriatele, organismele încorporate, trusturile și agențiile guvernamentale. În conformitate cu IAS 32, instrumentul este un instrument de capitaluri proprii dacă, și numai dacă, sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos.

- Instrumentul nu include nicio obligație contractuală de a livra numerar sau alt activ financiar unei alte entități sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu altă entitate în condiții potențial nefavorabile pentru emitent și
- Instrumentul evidențiază un interes rezidual în activele nete ale unei entități.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Instrumentele de capitaluri nu au fluxuri de numerar contractuale care să fie doar plăți de principal și dobândă. Ca urmare, instrumentele de capitaluri nu trec testul SPPI și sunt întotdeauna clasificate ca FVTPL sau FVOCI.

Instrumentele de capitaluri deținute pentru tranzacționare sunt clasificate ca FVTPL. Pentru toate celelalte instrumente de capitaluri proprii (de exemplu: investiții strategice în case de compensare), managementul poate alege irevocabil să prezinte modificările ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global (OCI). Această alegere este făcută pentru fiecare instrument în parte (ex: pentru fiecare participație în parte).

Dividendele pentru astfel de investiții sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, exceptând cazul în care dividendele reprezintă clar o recuperare a unei părți a costului investiției. Astfel de cazuri vor fi limitate, deoarece astfel de investiții nu vor fi contabilizate în conformitate cu IFRS 9 dacă Banca are capacitatea de a controla sau influența semnificativ politica de dividend a investiției.

Valorile prezentate în alte elemente ale rezultatului global nu pot fi transferate în profit sau pierdere când instrumentul de capitaluri este derecunoscut (de exemplu, prin vânzare) și nu sunt nici cerințe de depreciere. Totuși, Banca poate transfera câștigul sau pierderea cumulat(ă) în capitalurile proprii.

Datoriile financiare, altele decât angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, sunt măsurate la costul amortizat sau la FVTPL când sunt deținute pentru tranzacționare și instrumente derivate sau se aplică desemnarea la valoare justă.

Toate datoriile financiare sunt clasificate și măsurate ulterior la costul amortizat, cu excepția următoarelor datorii financiare, care sunt măsurate la FVTPL:

- Datoriile financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumente derivate;
- Datoriile financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- Garanțiile financiare și angajamente de creditare la o rată a dobânzii sub valoarea pieței;
- Contravaloarea contingentă recunoscută de un cum-părător într-o combinare de întreprinderi;
- Datoriile financiare desemnate la FVTPL la recunoașterea inițială.

Pentru contractele de garanție financiară și angajamentele pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței sunt îndrumări specifice în IFRS 9. Se evaluează la cea mai mare valoare dintre:

- a) Valoarea ajustării pentru pierdere, determinată în conformitate cu IFRS 9;
- b) Valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile IFRS 15.

(ii) Evaluarea modelului de afaceri

Termenul „modelul de afaceri” se referă la modul în care o entitate își gestionează activele financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie. Cu alte cuvinte, modelul de afaceri al entității determină dacă vor rezulta fluxuri de trezorerie din colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, din vânzarea activelor financiare sau din ambele.

Evaluarea modelului de afaceri este necesară pentru activele financiare care respectă testul SPPI pentru a determina dacă după recunoașterea inițială trebuie evaluate la cost amortizat sau FVOCI. Activele financiare care nu respectă testul SPPI sunt clasificate la FVTPL indiferent de modelul de afaceri, cu excepția instrumentelor de capitaluri, în cazul cărora o entitate poate opta pentru prezentarea câștigurilor sau pierderilor în FVOCI.

Modelul de afaceri este stabilit la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Modelul de afaceri al entității nu depinde de intențiile conducerii față de un anumit instrument individual. În consecință, această condiție nu reprezintă o abordare de la instrument la instrument și trebuie stabilită la un nivel superior de agregare.

Trei modele de afaceri sunt permise:

a) Un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale

Activele financiare deținute pentru colectarea de fluxuri de trezorerie contractuale sunt gestionate în vederea încasării plăților contractuale pe durata de viață a instrumentului. O entitate nu trebuie să dețină toate aceste active până la maturitate. Prin urmare, obiectivul unui model de afaceri poate fi de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale chiar și atunci când s-au produs sau se așteaptă să se producă anumite vânzări de active financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Vânzările sunt permise în cadrul acestui model de afaceri în următoarele situații:

- Vânzările sunt ca urmare a creșterii riscului de credit al activelor;
- Vânzările sunt rare (chiar și în cazul în care valoarea lor este semnificativă) sau ne semnificative ca valoare atât la nivel individual, cât și agregat (chiar și în cazul în care sunt frecvente);
- Vânzările au fost efectuate aproape de scadența activelor financiare, iar încasările din vânzări sunt aproximativ echivalente cu cele din colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale rămase.

Grupul consideră că vânzările totale pe an sunt ne semnificative dacă nu depășesc 10% din valoarea medie a portofoliului pe trei ani anteriori. Media se calculează pe baza soldurilor de închidere; în cazul portofoliilor noi, Grupul aplică pragul de 10% pe perioade mai mici de 3 ani.

Modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale este folosit în cazul creditelor și avansurilor acordate clienților, creditelor și avansurilor acordate băncilor și unui portofoliu de obligațiuni, parte a rezervei de lichiditate și al cărui obiectiv principal este de a asigura continuitatea activității Băncii în condiții de stres.

b) Un model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare

O entitate poate deține active financiare în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare. În cadrul acestui tip de model de afaceri, personalul-cheie de conducere al entității a adoptat o decizie conform căreia atât colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și vânzarea activelor financiare sunt esențiale pentru realizarea obiectivului modelului de afaceri.

În cadrul portofoliului de active financiare al Băncii, modelul de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât de colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și de vânzarea activelor financiare este aplicabil portofoliului de obligațiuni deținut pentru gestionarea riscului de lichiditate. Portofoliile sunt compuse din active foarte lichide și au ca obiectiv principal asigurarea lichidităților necesare și secundar colectarea dobânzilor.

c) Altele

Obiectivul modelului de afaceri este considerat „altul” atunci când nu se încadrează într-una dintre cele două categorii prezentate mai sus. În această categorie intră următoarele:

- Un portofoliu de active financiare care este gestionat cu scopul de a încasa fluxuri de trezorerie din vânzarea activelor pentru a realiza modificări ale valorii juste care rezultă din modificarea spread-urilor de credit și a ratelor de dobândă. Aceasta are ca rezultat cumpărarea și vânzarea activă și gestionarea instrumentelor pentru a realiza câștiguri din valoare justă și nu pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- Un portofoliu de active financiare care este administrat și a cărui performanță este evaluată la valoarea justă;
- Un portofoliu de active financiare care corespunde definiției deținute pentru tranzacționare.

Modelul „Altele” este aplicabil portofoliului deținut pentru tranzacționare. Strategia este de a realiza fluxurile de trezorerie prin vânzarea activelor sau de a administra instrumentele activ la valoare justă pentru a realiza modificări ale valorii juste care rezultă din modificarea spread-urilor de credit și a ratelor de dobândă.

(iii) Testul SPPI

Al doilea pas în stabilirea clasificării unui instrument financiar este evaluarea caracteristicilor fluxurilor de trezorerie contractuale, adică dacă fluxurile de trezorerie contractuale ale activului reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (test SPPI). În acest scop, dobânda contractuală este definită ca o contra-prestație pentru:

- Valoarea în timp a banilor;
- Riscul de credit asociat principalului datorat;
- Alte riscuri și costuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate);
- Costuri (de exemplu, costurile administrative);
- Marjă de profit.

Valoarea în timp a banilor este acel element al dobânzii care dă naștere la o contravaloare numai pentru trecerea timpului. Cu toate acestea, în unele cazuri, elementul valoare-timp a banilor poate fi modificat (cu alte cuvinte, este imperfect). În astfel de cazuri, o entitate trebuie să evalueze modificarea pentru a determina dacă fluxurile de trezorerie contractuale reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii,

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

de exemplu modificarea nu alterează semnificativ fluxurile de numerar de la un instrument de referință „perfect”. Această evaluare nu este o alegere de politică contabilă și nu poate fi evitată prin măsurarea la valoarea justă a unui instrument, în absența unei astfel de evaluări.

În scopul de a evalua dacă elementul de dobândă dă naștere la o contravaloare numai pentru trecerea timpului, pot fi utilizate atât evaluări calitative, cât și cantitative.

La evaluarea unui element valoare-timp a banilor modificat, entitatea trebuie să compare activul financiar respectiv cu un instrument de referință „perfect” (adică fluxurile de trezorerie care ar apărea în cazul în care elementul valoare-timp a banilor nu ar fi modificat).

Dacă utilizând un scenariu rezonabil o entitate concluzionează că fluxurile de trezorerie contractuale ar putea fi semnificativ diferite de fluxurile de trezorerie de referință, fluxurile de numerar contractuale nu respectă testul SPPI și activul financiar respectiv trebuie măsurat la FVTPL.

(iv) Active și datorii financiare

Credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și investiții la cost amortizat
Banca măsoară creanțele de la bănci, creditele și avansurile acordate clienților și alte investiții financiare la cost amortizat dacă și numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale;
- Termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Instrumente derivate

Un instrument derivat este un instrument financiar sau un alt contract care îndeplinește concomitent următoarele trei caracteristici:

- Valoarea sa se modifică drept reacție în urma modificărilor anumitor rate ale dobânzii, prețului unui instrument financiar, prețului mărfurilor, cursurilor de schimb valutar, indicilor de preț sau ratelor, ratingului de credit sau indicelui de creditare, sau ale altor variabile, cu condiția ca, în cazul unei variabile nefinanciare, aceasta să nu fie specifică unei părți contractuale;

- Nu necesită nicio investiție netă inițială sau necesită o investiție netă inițială care este mai mică decât s-ar impune pentru alte tipuri de contracte care se preconizează să aibă reacții similare la modificările factorilor pieței;
- Este decontat la o dată viitoare.

Instrumentele derivate sunt înregistrate la valoarea justă și sunt prezentate ca active atunci când valoarea lor justă este pozitivă și ca datorii când valoarea lor justă este negativă. Modificările valorii juste a instrumentelor financiare derivate sunt incluse în venitul net din tranzacționare, cu excepția cazului în care se aplică contabilitatea de acoperire.

Instrumente derivate încorporate

Un instrument derivat încorporat este o componentă a unui contract-hibrid care include și un instrument-gazdă nederivat, având ca efect faptul că modul de variație a unor fluxuri de trezorerie generate de instrumentul combinat este similar cu cel al unui instrument derivat de sine stătător. Un instrument derivat încorporat generează unele sau toate fluxurile de trezorerie pentru care, altfel, s-ar prevedea în contract modificarea acestora în funcție de o variabilă specificată precum rata dobânzii, prețul instrumentului financiar, prețul mărfii, cursul de schimb valutar, indicele de preț sau indicele ratei, ratingul de credit sau indicele de creditare sau alte variabile, cu condiția ca, în cazul unei variabile nefinanciare, variabila să nu fie specifică niciunei părți contractuale. Un instrument derivat care este atașat unui instrument financiar, dar este transferabil, conform contractului, independent de acel instrument sau care are o cotrapartidă diferită nu este un instrument derivat încorporat, ci un instrument financiar individual.

Un instrument derivat încorporat într-un activ financiar nu se separă de instrumentul-gazdă nefinanciar; în schimb, întregul instrument hibrid este evaluat pe baza modelului de afaceri și a testului SPPI. Instrumentele derivate încorporate în datorii financiare sunt contabilizate separat de contractele gazdă nefinanciare.

Active sau datorii financiare deținute pentru tranzacționare

Banca clasifică activele financiare sau datoriile financiare ca fiind deținute pentru tranzacționare când sunt achiziționate sau emise în principal în scopul vânzării sau răscumpărării în viitorul apropiat sau fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare gestionate împreună și pentru care există dovezi ale unui tipar real recent de urmărire a profitului pe termen scurt.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Activele și datoriile deținute pentru tranzacționare sunt recunoscute și măsurate la valoare justă în situația consolidată a poziției financiare. Modificările valorii juste sunt incluse în venitul net din tranzacționare. Veniturile sau cheltuielile din dobânzi și din dividende sunt înregistrate în venitul net din tranzacționare în conformitate cu termenii contractului sau când dreptul de plată a fost stabilit.

Sunt incluse în această categorie titlurile de creanță, acțiunile, pozițiile scurte și creditele acordate clienților care au fost achiziționate în principal în scopul vânzării sau răscumpărării pe termen scurt.

Titluri de datorie la FVOCI

Banca măsoară titlurile de creanță la FVOCI dacă, și numai dacă, sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- Instrumentul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare;
- Termenii contractuali ai activului financiar îndeplinesc testul SPPI.

După recunoașterea inițială, instrumentele de datorie la FVOCI sunt măsurate ulterior la valoarea justă, cu recunoașterea câștigurilor sau pierderilor din modificarea valorii juste în OCI. Veniturile din dobânzi și câștigurile sau pierderile din diferențele de curs valutar sunt recunoscute în profit sau pierdere în același mod ca și pentru activele financiare evaluate la costul amortizat. În cazul în care Banca deține mai mult de o investiție în același titlu, scoaterea din evidență se face pe baza costului mediu ponderat. La derecunoaștere, câștigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior în OCI sunt reclasificate din OCI în contul de profit sau pierdere.

Instrumente de capitaluri la FVOCI

La recunoașterea inițială, Grupul a făcut o alegere irevocabilă de a prezenta instrumentele de capitaluri, altele decât investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, ca instrumente de capitaluri la FVOCI fără reciclarea câștigurilor sau a pierderilor în profit sau pierdere la derecunoaștere. Această decizie se ia în funcție de fiecare investiție și acoperă în esență, investițiile strategice care nu intră în sfera de consolidare.

Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente de capitaluri nu sunt niciodată reciclate în contul de profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaționale, exceptând cazul în care Banca beneficiază de acestea ca de o recuperare a unei părți a costului investiției, caz în care astfel de câștiguri sunt înregistrate în OCI. Instrumentele de capitaluri proprii la FVOCI nu fac obiectul unei evaluări de depreciere.

Obligațiuni emise și alte fonduri împrumutate

După recunoașterea inițială, obligațiunile emise și alte fonduri împrumutate sunt măsurate ulterior la cost amortizat. Costul amortizat se calculează luând în considerare orice discount sau primă pentru fondurile de emisiune și costurile care fac parte integrantă din rata dobânzii efective (EIR).

Active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Activele financiare și datoriile financiare din această categorie sunt cele care nu sunt deținute pentru tranzacționare și care fie au fost desemnate de conducere la recunoașterea inițială, fie este obligatorie evaluarea la valoarea justă. Conducerea desemnează un instrument la FVTPL la recunoașterea inițială atunci când este îndeplinit unul dintre următoarele criterii.

Această alegere este făcută pentru fiecare instrument în parte:

- Dacă astfel elimină sau reduce semnificativ neconcordanțele care ar rezulta altfel la măsurarea activului sau datoriei, sau din recunoașterea câștigurilor sau pierderilor pe baze diferite;
- Datoriile sunt parte a unor grupuri de datorii financiare gestionate și evaluate la valoarea justă, în concordanță cu procedurile de management al riscului și strategia de investiții;
- Datoriile care conțin unul sau mai multe derivate încorporate, cu excepția cazului în care nu modifică în mod semnificativ fluxurile de trezorerie contractuale sau este clar în urma unei scurte analize sau fără nicio analiză, atunci când un instrument-hibrid similar este luat în considerare pentru prima dată, că separarea instrumentului (instrumentelor) derivat(e) încorporat(e) nu este permisă.

Activele și datoriile financiare evaluate la FVTPL sunt înregistrate la valoare justă în situația consolidată a poziției financiare. Modificările valorii juste sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere, cu excepția modificărilor de valoare justă a datoriilor desemnate la FVTPL ca urmare a modificărilor riscului de credit al Băncii. Astfel de modificări ale valorii juste sunt înregistrate în rezerve prin intermediul OCI și nu se reciclează la profit sau pierdere.

Veniturile din dividende obținute din instrumentele de capitaluri măsurate la FVTPL sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere ca și alte venituri din exploatare atunci când dreptul la plată a fost stabilit.

Garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

situația consolidată a poziției financiare (în cadrul provizi-
oanelor) la valoarea justă, fiind prima primită. Ulterior recu-
noașterii inițiale, datoria aferentă garanțiilor financiare este
evaluată la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunos-
cută inițial mai puțin amortizarea cumulată recunoscută în
contul de profit sau pierdere și provizionul ECL.

Prima primită este recunoscută în contul de profit sau pier-
dere în „Venituri nete din speze și comisioane” în mod liniar
pe toată durata de viață a garanției.

Valoarea contractuală nominală a garanțiilor financiare, a
acreditivelor și a angajamentelor de creditare neutilizate,
unde împrumutul a fost acordat în condițiile pieței, nu este
înregistrată în situația consolidată a poziției financiare.

(v) Recunoaștere

Grupul recunoaște activele și datoriile financiare la valoarea
justă la data recunoașterii inițiale. Aceasta este data la
care Grupul devine o parte a prevederilor contractuale ale
instrumentului.

Data recunoașterii inițiale este importantă având în vedere
următoarele:

- Testul care analizează diferențele între fluxurile de
trezorerie contractuale și cele de referință trebuie
efectuat la data recunoașterii inițiale;
- Este data la care se efectuează evaluarea clasifică-
rii (ex.: caracteristicile contractuale la această dată
determină clasificarea și măsurarea unei expuneri);
- Variația riscului de credit este măsurată de la data
recunoașterii inițiale; prin urmare, evaluarea în cazul
unei creșteri/deteriorări semnificative a riscului de
credit la fiecare dată de raportare este efectuată în
comparație cu condițiile existente la data recu-
noașterii inițiale;
- La recunoașterea inițială se efectuează evalua-
rea activelor financiare care îndeplinesc definiția
acelor active achiziționate sau emise depreciate.
Prin urmare, dacă clientul este depreciat la data
recunoașterii inițiale, Banca va recunoaște un activ
activ POCI.
- La data recunoașterii inițiale, expunerea trebuie
recunoscută la valoarea justă și se calculează rata
efectivă a dobânzii sau rata efectivă a dobânzii
ajustată.

Data originării este diferită de data recunoașterii inițiale,
atunci când ulterior recunoașterii, contractul poate fi mo-
dificat semnificativ fie printr-o renegociere comercială, fie
printr-o operațiune de restructurare.

(vi) Derecunoaștere

Derecunoașterea este termenul folosit pentru înlăturarea
unui activ sau a unei datorii din bilanț. Derecunoașterea
apare atunci când:

- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezo-
rierie expiră;
- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezo-
rierie și riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de
proprietate asupra unui activ sunt transferate în
mod substanțial;
- Obligația de a transfera orice fluxuri de trezorerie
ale activului este asumată și riscurile și beneficiile
sunt transferate în mod substanțial.

Dacă o entitate păstrează controlul activului, dar nici nu
transferă, nici nu păstrează în mod substanțial riscurile și
beneficiile aferente dreptului de proprietate, activul este
recunoscut în măsura continuării implicării entității.

O datorie financiară este înlăturată din situația poziției sale
financiare atunci când este lichidată – adică atunci când
obligația specificată în contract este stinsă sau anulată
sau expiră. O tranzacție este contabilizată ca împrumut
garantat în cazul în care transferul nu îndeplinește condițiile
pentru derecunoaștere.

Atunci când Grupul evaluează dacă trebuie sau nu să dere-
cunoască un credit unui client ca urmare a unei modificări
a termenilor și condițiilor contractuale, ia în considerare,
printre altele, următorii factori:

- Modificarea valutei creditului;
- Modificarea graficului de rambursare (ex: extinde-
rea termenului rămas cu mai mult de 50% și cu mai
mult de 2 ani);
- Prelungirea la scadența contractuală/creșterea/
scăderea unei facilități de credit existente în condi-
țiile pieței;
- Introducerea sau eliminarea unei clauze care ar
avea ca rezultat o clasificare diferită.

În cazul în care modificarea termenilor și condițiilor nu con-
duc la derecunoaștere, Grupul înregistrează un câștig sau o
pierdere, în măsura în care pierderea din depreciere nu a fost
deja înregistrată.

Modificări ale activelor financiare

Un activ financiar este derecunoscut ca urmare a unei
modificări în cazul în care contractul suport este modificat
substanțial. În conformitate cu politica Grupului, termenii se
modifică substanțial dacă valoarea actualizată a fluxurilor
de numerar sub noile condiții care utilizează rata inițială a

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

dobânzii efective diferă cu cel puțin 10 % față de valoarea actualizată a fluxurilor de numerar rămase ale activului financiar inițial (testul valorii actualizate).

În plus față de testul valorii actualizate, alte criterii cantitative și calitative sunt luate în considerare cu scopul de a evalua dacă se aplică o modificare substanțială. Un alt criteriu cantitativ ia în considerare în primul rând prelungirea termenului mediu rămas. Creditele din stadiul 3 sunt adesea restructurate pentru a se alinia cu plățile maxime așteptate de la client. În acest caz, judecăți semnificative sunt necesare pentru a determina dacă modificarea contractuală reprezintă un nou instrument din punct de vedere economic. Grupul a definit criterii calitative în ceea ce privește modificarea semnificativă a termenilor contractuali drept o modificare a monedei suport și, de asemenea, introducerea unor clauze care în mod normal ar determina neîndeplinirea criteriilor contractuale a fluxurilor de numerar în conformitate cu IFRS 9, sau o modificare a tipului de instrument (de exemplu, o obligațiune este convertită într-un împrumut).

(vii) Compensări

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în situația consolidată și separată a poziției financiare doar atunci când Grupul are un drept legal de compensare și când intenționează decontarea lor pe o bază netă sau realizarea activului și a datoriei în mod simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt compensate numai atunci când este permis de standardele contabile sau pentru profitul și pierderea rezultate dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi cele din activitatea de tranzacționare a Grupului.

(viii) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții la piață la data evaluării pe o piață principală sau, în absența ei, pe piața cea mai avantajoasă pentru care Grupul are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neperformanță.

Toate estimările și judecățile semnificative folosite în determinarea valorii de piață sunt descrise în Nota 6. Participațiile nelistate pentru care nu se poate face o estimare credibilă a valorii de piață sunt evaluate la cost și sunt testate periodic pentru deprecierea valorii.

(ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare

Adoptarea IFRS 9 a modificat în mod fundamental tratamentul contabil al Băncii privind pierderile din depreciere, cu abordarea cu caracter previzional a pierderilor de credit așteptate (ECL). Banca înregistrează ajustări pentru pierderi

de credit așteptate pentru toate creditele și alte active financiare datorate, care nu sunt evaluate la FVTPL, împreună cu angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, denumite în continuare „instrumente financiare”. Instrumentele de capitaluri nu fac obiectul deprecierei conform IFRS 9.

Pierderile de credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață preconizată a unui instrument financiar („pierderile din credit preconizate pe durata de viață”), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la origine; în acest caz, pierderile din credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în următoarele douăsprezece luni („pierderile din credit preconizate pe 12 luni”). Atât pierderile din credit preconizate pe durata de viață, cât și pierderile din credit preconizate pe 12 luni sunt calculate la nivel individual sau colectiv, în funcție de natura portofoliului de instrumente financiare.

Banca a stabilit o politică de evaluare la sfârșitul fiecărei perioade de raportare dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, luând în considerare modificarea riscului de depreciere pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar.

Pe baza acestui proces, Banca grupează creditele în Stadiul 1, Stadiul 2, Stadiul 3 și POCL, descrise mai jos:

- Stadiul 1: include toate instrumentele financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială. La recunoașterea inițială a creditelor, Banca recunoaște pierderi așteptate pe o perioadă de 12 luni. Stadiul 1 include, de asemenea, credite al căror risc de credit s-a îmbunătățit și care au fost astfel reclassificate din Stadiul 2;
- Stadiul 2: include instrumente financiare al căror risc de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială și care, la data raportării, nu sunt clasificate drept tranzacții cu risc de credit limitat. Pierderile din Stadiul 2 sunt recunoscute ca pierderi din credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar. Etapa 2 include, de asemenea, credite al căror risc de credit s-a îmbunătățit și care au fost astfel reclassificate din Stadiul 3;
- Stadiul 3: conține instrumente financiare depreciate la data raportării. Criteriul grupului pentru această clasificare are în vedere definiția stării de nerambursare. Pierderile din credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar sunt, de asemenea, utilizate ca bază pentru recunoașterea deprecierei creditelor în stare de nerambursare din Stadiul 3;

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

- **POCI:** activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active financiare care erau deja depreciate la recunoașterea inițială. La recunoașterea inițială, activul financiar este înregistrat la valoarea justă fără a ține cont de pierderile din depreciere, utilizând o rată a dobânzii efective ajustată în funcție de bonitatea creditului. Deprecierea recunoscută în perioadele ulterioare în situația poziției financiare este egală cu modificarea cumulată a pierderii de credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar de la recunoașterea inițială. Aceasta rămâne baza de evaluare, chiar dacă valoarea instrumentului financiar a crescut.

Evaluarea pierderilor din credit așteptate

Evaluarea pierderilor din credit așteptate reflectă o valoare imparțială și ponderată cu probabilitățile, care este determinată prin evaluarea unei serii de rezultate posibile, valoarea în timp a banilor și informații rezonabile și justificabile, disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate la data de raportare privind evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile condițiilor economice viitoare.

Evaluarea pierderilor din credit așteptate aferentă activelor financiare măsurate la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global reprezintă o arie care necesită utilizarea unor modele complexe și ipoteze semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul riscului de credit. Aplicarea cerințelor contabile cu privire la evaluarea pierderilor din credite așteptate necesită judecăți semnificative precum:

- Stabilirea criteriilor de determinare a creșterii semnificative a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea pierderilor de credit așteptate;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor prospective pentru fiecare tip de produs/piață și a pierderilor de credit așteptate asociate acestora;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare în scopul măsurării pierderilor de credit așteptate.

Riscul de credit provine din riscul de a suferi pierderi financiare, în cazul în care oricare dintre clienții noștri, clienți sau contrapartida de piață nu își îndeplinesc obligațiile contractuale față de Grup. Riscul de credit apare în principal din credite și avansuri interbancare, comerciale și de consum, precum și din angajamentele de credit ca rezultat din astfel de activități de creditare, dar pot apărea și din garanțiile financiare, acreditivele și scrisorile de acceptanță.

De asemenea, Grupul este expus altor riscuri de credit care rezultă din titluri de datorie și alte expuneri ce reies din activități de tranzacționare („expunerile deținute în vederea

tranzacționării”), inclusiv activele din portofoliul de tranzacționare care nu sunt participații și instrumentele financiare derivate, precum și soldurile de decontare cu contrapartidele din piață și acordurile de reverse repo.

Estimarea expunerilor de credit în scopul gestionării riscurilor este complexă și necesită utilizarea de modele, deoarece expunerea la risc de credit variază în funcție de schimbările condițiilor pieței, de fluxurile de numerar preconizate și de trecerea timpului. Evaluarea riscului de credit al unui portofoliu de active implică estimări suplimentare cu privire la apariția deprecierei, a ratelor de pierdere asociate și a corelațiilor de depreciere dintre contrapartide. Mecanismul de calcul al pierderilor din credit așteptate este prezentat mai jos și elementele-cheie sunt următoarele:

- **PD (probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor)** – reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își respecte obligația de plată fie în următoarele douăsprezece luni, fie pe durata de viață ramasă.

În vederea estimării profilului de neîndeplinire a obligațiilor aferente expunerilor în sold au fost utilizate diverse modele și acestea pot fi grupate pe următoarele segmente:

- Administrații centrale, locale și regionale și societăți de asigurare: profilul de neîndeplinire a obligațiilor este generat utilizând o matrice de tranziție;
- Clienți corporate, de finanțare a proiectelor și instituții financiare: profilul de neîndeplinire a obligațiilor este generat utilizând abordarea de regresie parametrică;
- Clienți retail: este generat folosind abordarea de regresie parametrică în cadrul politicilor de risc.

Informații cu caracter previzional sunt de asemenea încorporate în probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în toate modelele descrise mai sus.

- **EAD (expunere în caz de nerambursare)** – reprezintă un estimat al expunerii în momentul neîndeplinirii obligațiilor, luând în considerare modificările preconizate ale expunerii după data raportării, inclusiv rambursările de principal și dobândă, contractuale sau nu, trageri așteptate aferente angajamentelor de creditare și dobânda acumulată din plățile neefectuate.

Expunerea în caz de nerambursare reprezintă expunerile pe care Grupul se așteaptă să le dețină în momentul neîndeplinirii obligațiilor, în următoarele 12 luni sau pe durata de viață rămasă. Expunerea în caz de nerambursare în următoarele 12 luni sau pe durata de viață rămasă se determină în funcție de profilul de plată preconizat, care poate varia în funcție de tipul de produs.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În cazul produselor ce presupun amortizare și rambursare la maturitate, expunerea în caz de nerambursare se calculează în funcție de rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe întreaga durată de viață. De asemenea, acolo unde este relevant se iau în calculul expunerii în caz de nerambursare și ipotezele de rambursări/refinanțări anticipate.

Expunerea în caz de nerambursare pentru produsele reînnoibile se estimează luând în considerare soldul curent utilizat și adăugând un factor de conversie care permite determinarea limitei preconizate rămase de utilizat la momentul probabilității de neîndeplinire a obligațiilor. În circumstanțe excepționale, în care anumite date de intrare nu sunt disponibile, la calculul expunerii în caz de nerambursare se folosesc modele alternative de analiză comparativă.

- LGD (Pierdere în caz de neîndeplinire a obligațiilor) – reprezintă un estimat al pierderii aferente unei expuneri aflată în stare de neîndeplinire a obligațiilor. Se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale și fluxurile de numerar așteptate, inclusiv din realizarea oricărei garanții. Se exprimă ca procent din expunere.

Au fost utilizate diferite modele pentru a estima pierderile aferente sumelor în sold împrumutate și acestea pot fi grupate în următoarele categorii:

- Administrații centrale: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor se determină folosind surse din piață.
- Clienți corporate, de finanțare a proiectelor, instituții financiare, administrații locale și regionale, societăți de asigurare și organisme de plasament colectiv: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor este calculată din discountarea fluxurilor de încasat în procesul de recuperare cu rata dobânzii efective. Informații cu caracter previzional sunt de asemenea încorporate în pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelul Vasicek.
- Clienți retail: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor este obținută prin eliminarea marjei de conservatorism din valoarea reglementară a pierderii așteptate. Informații cu caracter previzional sunt încorporate în pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelele satelit.

În circumstanțe excepționale, în care anumite date de intrare nu sunt disponibile, la calculul pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor se folosesc modele alternative de recuperare, analiză comparativă și judecată profesională.

La estimarea pierderilor din credit așteptate, Banca ia în considerare scenarii multiple. Fiecăruia îi este asociat un PD, EAD și LGD diferit. Atunci când este relevant, evaluarea scenariilor multiple cuprinde, de asemenea, valoarea care se preconizează să fie recuperată, inclusiv probabilitatea ca activele să se vindece și valoarea garanției sau suma care ar putea fi primită din vânzarea activului.

Cu excepția cardurilor de credit și a altor facilități reînnoibile, perioada maximă pentru care se determină pierderile din credit este durata de viață contractuală a unui instrument financiar, cu excepția cazului în care Banca are dreptul legal de a le denunța mai devreme.

Mecanismul de calcul al pierderilor din credit așteptate este sumarizat mai jos:

- Stadiul 1: Pierderile din credite preconizate pe 12 luni reprezintă pierderile din credit rezultate în caz de neîndeplinire a obligațiilor în decursul unei perioade de 12 luni de la data raportării. Banca calculează pierderile din credite preconizate pe 12 luni bazându-se pe probabilitățile de neîndeplinire a obligațiilor contractuale în următoarele 12 luni de la data de raportare. Aceste probabilități se aplică la expunerea în caz de nerambursare previzionată și înmulțită cu pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor și actualizată la rata efectivă inițială a dobânzii. Acest calcul este efectuat pentru fiecare dintre scenarii, așa cum s-a explicat mai sus;
- Stadiul 2: pentru creditele cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, Banca recunoaște pierderi din credit preconizate pe durata de viață. Mecanismul este similar cu cel descris mai sus, inclusiv utilizarea scenariilor multiple, dar PD-ul și LGD-ul sunt estimate pe durata de viață a instrumentului. Pierderile așteptate sunt actualizate cu rata inițială a dobânzii efective;
- Stadiul 3: pentru creditele depreciate Banca recunoaște pierderi din credit preconizate pe durata de viață.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Non-retail:

Ca regulă generală, IFRS9 prevede utilizarea mai multor scenarii de fluxuri de numerar (în situații de lichidare și/sau în baza principiului continuării activității) pentru analiza VAN (valoarea actualizată netă) în cadrul calculului de provizion individual. Mai multe scenarii pot fi folosite pentru calculul provizioanelor Stadiul 3 (provizioane individuale), însă întotdeauna minimum două vor fi aplicate, dintre care unul trebuie să fie bazat pe lichidare. Probabilități pentru fiecare scenariu trebuie să fie asociate conform șanselor de materializare a fiecărui scenariu. În situația în care nu există niciun scenariu plauzibil, vor fi estimate scenarii bazate pe lichidare.

Pentru expunerile pentru care nu au fost alocate anterior provizioane individuale și pentru care, urmare a testului de depreciere, un eveniment declanșator de pierderi a apărut, analiza VAN trebuie efectuată pentru a măsura valoarea pierderii.

Pentru analiza VAN nu sunt necesare mai multe scenarii, ci doar aplicarea următoarelor principii:

- Cel mai probabil scenariu/strategie va fi aplicat(ă);
- Fluxurile de numerar trebuie contestate înainte de a fi luate în considerare;
- Doar strategia bazată pe principiul continuării activității se aplică.

Pentru expuneri mai mici și IMM (de ex. mai puțin de 100.000 EUR), în cazul în care expunerea este integral garantată și aceasta garanție este vitală pentru generarea fluxurilor de numerar, testul de depreciere poate fi efectuat în scenariul de lichidare.

Pentru activele financiare care sunt depreciate la data recunoașterii inițiale, Banca va recunoaște doar modificările cumulate în pierderile din credit așteptate pe întreaga durată de viață a expunerii, de la recunoașterea inițială, ca o ajustare pentru pierdere pentru activele POCl.

Dacă un instrument financiar este POCl, pierderile din credit așteptate pe întreaga durată de viață a expunerii trebuie discountate utilizând rata dobânzii efective ajustată (CAEIR).

Calculul pe baza principiului de continuare a activității – principii:

- Executarea silită a activelor/garanțiilor-cheie nu trebuie luată în considerare, însă refinanțarea/vânzarea voluntară (la sfârșitul perioadei contractuale/pe o durată maximă fezabilă) sau valorificarea activelor/garanțiilor care nu sunt cheie poate fi luată în calcul;
- Fluxurile de numerar pentru satisfacerea serviciului datoriei către RBRO trebuie să includă, de asemenea, și alți creditori;

- Estimarea fluxurilor de numerar trebuie să se facă ținând cont de: situațiile financiare oficiale (ca bază), proiecțiile financiare furnizate de management ce vor fi contestate intern/extern, ajustări (cazul probabil cel mai favorabil/nefavorabil etc.) pentru situațiile în care un singur scenariu a fost furnizat, investiții necesare pentru menținerea fluxurilor de numerar și efectele lor asupra fluxurilor, neutralizarea elementelor extraordinare identificate ce nu sunt legate de activitatea de bază, analiza viitorilor indicatori de îndatorare etc.;
- Valoarea terminală – un orizont de timp maxim fezabil de 5 ani;
- Orizontul de timp și scenariile:
 - i) Fluxurile de numerar trebuie să fie sustenabile din punctul de vedere al executării,
 - ii) Fluxurile de numerar trebuie să fie sustenabile din punctul de vedere al orizontului de timp,
 - iii) Cel mai probabil scenariu trebuie să fie luat în considerare;
- Refinanțarea – fluxurile de numerar pot fi luate în considerare doar dacă există un document agreat/semnat/oficializat legat de refinanțare sau refinanțare în baza unui indicator de îndatorare acceptabil;
- Suportul acționarilor/garanția – doar dacă sunt prevăzute contractual iar bonitatea acționarilor este documentată și dovedită.

Calculul pe baza valorii de lichidare – principii:

- Valorificarea garanțiilor este principala sursă a fluxurilor de numerar;
- Fluxurile de numerar pentru satisfacerea serviciului datoriei către Bancă trebuie să includă și alți creditori, de asemenea să ia în considerare inclusiv prioritatea lor ca garantori, și trebuie documentate;
- Calculul de provizion individual utilizează ca parametri: valoarea de executare forțată a garanției, perioada estimată de realizare și rata dobânzii efective;
- Rata inițială a dobânzii efective reprezintă rata dobânzii aplicabilă pentru fiecare facilitate a clientului, în baza contractului inițial. În cazul ratei variabile de dobândă (marja fixă și variabilă), rata dobânzii aplicabilă pentru actualizare este rata dobânzii curente valabilă la data calculului. În situația unei restructurări (în sensul în care creditorul acordă clientului o concesiune pe care creditorul nu ar fi luat-o în considerare în condiții normale de activitate) deprecierea se evaluează utilizându-se rata inițială efectivă a dobânzii de dinainte de modificarea condițiilor. În situația facilităților integral restante (fie ele accelerate sau trecute de scadență), de vreme ce nu mai este cazul pentru vreo rată a dobânzii efective (nu există fluxuri de trezorerie contractuale) rata de do-

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

bândă folosită pentru actualizare este rata inițială a dobânzii efective valabilă înainte ca facilitatea să devină integral restantă.

Retail:

Provizioanele pentru expunerile Retail se calculează utilizând modelul Cea Mai Bună Estimare a Pierderii Așteptate (BEEL) aplicat pe expunere la momentul calculului. (ECL = expunere x BEEL)

Modelul BEEL ia în calcul recuperări istorice la nivel de cont pentru conturile aflate în stadiu de nerambursare (recuperări de numerar, recuperare din vânzarea garanțiilor sau alte forme de recuperare).

- POCI: activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active depreciate ca urmare a riscului de credit la recunoașterea inițială. Banca recunoaște modificările cumulate ale pierderilor din credit preconizate pe durata de viață după recunoașterea inițială, bazată pe o probabilitate medie ponderată aferentă celor patru scenarii, actualizată cu rata dobânzii efective ajustată la credit;
- Angajamente de creditare și acreditive: Atunci când se estimează pierderile din credit preconizate pe durata de viață, Banca determină partea care se așteaptă a fi trasă din angajamentul de creditare. Pierderile de credit așteptate se bazează pe valoarea actualizată a deficitelor de fluxuri de numerar, utilizând o probabilitate medie ponderată aferentă scenariilor. Actualizarea se face la rata dobânzii efective așteptată. Pentru cardurile de credit și alte facilități reînnoibile, care includ atât un credit, cât și un angajament de creditare, pierderile de credit așteptate sunt calculate și prezentate împreună cu creditul. Pentru angajamentele de creditare și acreditive, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute în categoria provizioanelor;
- Garanții financiare: răspunderea Băncii este evaluată la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial mai puțin amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit sau pierdere și provizionul ECL. În acest scop, Banca calculează pierderile de credit așteptate pe baza valorii actualizate a plăților anticipate pentru a compensa pierderea suferită de deținătorul garanției financiare. Deficitele de fluxuri de numerar așteptate sunt actualizate la rata dobânzii ajustată la risc, relevantă pentru expunere. Calculul se face utilizând o probabilitate medie ponderată aferentă scenariilor. Pentru garanțiile financiare, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute în categoria provizioanelor (nota 3 u).

Titluri de datorie la FVOCI

Pierderile de credit așteptate pentru Titluri de datorie la FVOCI nu reduc valoarea contabilă a acestor active financiare în situația consolidată a poziției financiare, care rămâne la valoarea justă. În schimb, o sumă egală cu deprecierea care ar apărea dacă activele ar fi fost măsurate la costul amortizat este recunoscută în OCI, ca o valoare de depreciere cumulată, cu o cheltuială corespunzătoare în contul de profit sau pierdere. Deprecierea cumulată recunoscută în OCI este reciclată în contul de profit sau pierdere la derecunoașterea activelor.

Activele financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI)

Pentru activele POCI, Banca recunoaște ca și cheltuială cu deprecierea doar modificările de pierdere din credit preconizate de la recunoașterea inițială.

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Grupul consideră că un instrument financiar a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit atunci când au fost îndeplinite unul sau mai multe dintre următoarele criterii cantitative, calitative sau de neîndeplinire a obligațiilor:

■ Criterii cantitative

Grupul utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative Grupul compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data evaluării cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială. Pentru estimarea curbei probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data recunoașterii inițiale se formulează ipoteze privind structura acesteia. Pe de o parte, în cazul instrumentelor financiare cu rating ridicat, se presupune că, în timp, curba PD (a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor) se va deteriora. Pe de altă parte, în cazul instrumentelor financiare evaluate cu rating scăzut se estimează că curba PD se va îmbunătăți în timp.

Gradul de îmbunătățire sau deteriorare va depinde de nivelul inițial de rating. Pentru ca cele două curbe să fie comparabile, PD-urile sunt reduse la PD-uri anualizate. Creșterea semnificativă a riscului de credit se consideră că a avut loc, în general, odată cu creșterea relativă a PD-ului inițial de până la 250%, deși această valoare poate fi mai mică datorită mai multor factori limitativi, cum ar fi apropierea de maturitate și portofoliile de produse.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Grupul nu are cunoștință de nicio practică general acceptată a pieței cu privire la nivelul la care trebuie transferat un instrument financiar către Stadiul 2. Cu toate acestea, Grupul monitorizează în mod constant la nivel de portofoliu care este nivelul adecvat și ajustează dacă există dovezi clare că o valoare diferită reflectă mai bine creșterea semnificativă a riscului.

■ Criterii calitative

Grupul utilizează criteriile calitative ca indicator secundar al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Transferul unui instrument financiar în Stadiul 2 are loc atunci când următoarele criterii sunt îndeplinite.

Pentru administrații centrale, bănci, corporații și portofolii de finanțare a proiectelor, dacă debitorul îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Indicatori externi de piață;
- Modificări ale clauzelor contractuale;
- Modificări în abordările managementului;
- Judecata profesională.

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit încorporează informații de natură previzională și se realizează trimestrial la nivel de tranzacție pentru toate portofoliile non-retail deținute de Grup.

Pentru portofoliile retail, dacă debitorul îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Restructurare, care se referă la oferirea de concesi, din motive economice sau contractuale, atunci când clientul întâmpină dificultăți financiare, concesi pe care creditorul nu le-ar acorda altfel;
- Judecata profesională.

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit încorporează informații așteptate și se realizează lunar la nivel de fiecare instrument financiar pentru toate portofoliile retail deținute de Grup.

Criterii de protecție

Criteriile de protecție se aplică instrumentelor financiare considerate că au experimentat o creștere semnificativă a riscului de credit dacă debitorul a înregistrat mai mult de 30 de zile de întârziere la plată. Totodată, Grupul respectă prezumția relativă potrivit căreia riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ după recunoașterea inițială atunci când plățile contractuale sunt restante de mai mult de 30 de zile.

Definiția neîndeplinirii obligațiilor și a activelor financiare depreciate

Definiția expunerilor în stare de nerambursare este conformă cu definiția publicată de Autoritatea Bancară Europeană (EBA/GL/2016/07).

Grupul definește un instrument financiar ca fiind cu risc de neîndeplinire a obligațiilor, care este pe deplin aliniat la definiția activelor financiare depreciate, atunci când îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

■ Criteriu cantitativ

Debitorul este restant cu peste 90 de zile la plata obligațiilor sale contractuale și nu există nicio încercare de respingere a prezumției că activul financiar depreciat cu peste 90 de zile de întârziere trebuie să fie prezentat în Stadiul 3 de depreciere.

■ Criteriu calitativ

Debitorul se încadrează în criteriul de improbabilitate de plată, criteriu ce indică dificultatea financiară semnificativă a debitorului. Acest criteriu este îndeplinit atunci când:

- Debitorul este decedat;
- Debitorul este în insolvență (insolvența persoanelor fizice este în conformitate cu Legea nr. 151/2015, în vigoare începând cu anul 2018);
- Debitorul a încălcat clauzele financiare contractuale;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- Au fost făcute concesi de către creditor în legătură cu dificultatea financiară a debitorului;
- Devine probabil că debitorul va intra în faliment;
- Activele financiare sunt achiziționate sau emise cu o reducere semnificativă, care reflectă pierderile din credit suportate.

Criteriile de mai sus au fost aplicate tuturor instrumentelor financiare deținute de Grup și sunt în concordanță cu definiția neîndeplinirii obligațiilor utilizată în scopuri de gestionare a riscului de credit. Definiția neîndeplinirii obligațiilor a fost aplicată în calculul privind pierderile de credit așteptate conform modelului „Probabilității de neplată/de neîndeplinire a obligațiilor” (PD), a „Expunerii în caz de nerambursare” (EAD) și a „Pierderii în caz de neîndeplinire a obligațiilor” (LGD).

Un instrument financiar nu se mai consideră a fi încadrat în categoria neîndeplinirii obligațiilor (ex: „vindecată”), atunci când nu mai îndeplinește niciun criteriu de îndeplinire a

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

obligațiilor de plată pe o perioadă consecutivă de minimum 3 luni sau mai mult pentru expunerile restructurate neperformante. Această perioadă de 3 luni a fost determinată pe baza unei analize care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă la starea de neîndeplinire a obligațiilor, după vindecare folosind diferite definiții posibile de remediere.

Informații cu caracter previzional

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit și calcularea pierderilor din credit așteptate includ informații cu caracter previzional. Grupul a efectuat o analiză istorică și a identificat variabilele economice cheie care afectează riscul de credit și pierderile de credit așteptate pentru fiecare portofoliu de credite.

Aceste variabile economice cheie și impactul asociat acestora asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare variază în funcție de tipul de categorie. De asemenea, judecățile profesionale se aplică în acest proces. Prognoze ale acestor variabile economice („scenariul economic de bază”) sunt furnizate de Raiffeisen Research trimestrial, care oferă cea mai bună estimare a cadrului economic pe următorii trei ani. După 3 ani, pentru a proiecta variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost utilizată o abordare medie de reversiune, ceea ce înseamnă că variabilele economice tind fie spre o rată medie pe termen lung sau spre o rată de creștere pe termen lung până la maturitate. Impactul acestor variabile economice asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, a pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare a fost determinat pe baza regresiei statistice, pentru a înțelege astfel impactul modificărilor istorice în aceste variabile asupra ratelor de nerambursare sau în componente ale pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și ale expunerilor în caz de nerambursare.

În plus față de scenariul economic de bază, Raiffeisen Research furnizează, de asemenea, scenariul cel mai optimist și scenariul cel mai pesimist, împreună cu scenariul ponderilor pentru a se asigura că non-liniaritățile sunt incluse. Grupul a concluzionat că 3 scenarii au evidențiat în mod adecvat non-liniaritatea. Scenariul ponderilor este determinat de o combinație de analiză statistică și judecăți profesionale, ținând cont de o serie de rezultate pentru care fiecare scenariu este reprezentativ. Valorile pierderilor din credit așteptate ponderate cu probabilități se determină prin trecerea fiecărui scenariu printr-un model relevant de pierderi de credite așteptate și multiplicarea acestuia cu scenariul de ponderi corespunzător.

Ca în cazul oricăror previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine și, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate. Grupul consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și acoperă eventualele non-liniarități și asimetrii ale diferitelor portofolii din cadrul Grupului.

Analiza de sensibilitate

Cele mai semnificative ipoteze care afectează ajustările pentru pierdere aferente pierderilor din credit așteptate sunt următoarele:

- Portofoliul Corporate
 - Produsul intern brut;
 - Rata șomajului.
- Portofoliul Retail
 - Produsul intern brut;
 - Cursul valutar EUR/RON;
 - ROBOR 3M;
 - Rata șomajului.

Pentru detalii privind rezultatele analizei de sensibilitate efectuate vezi Nota 6.

Factorul de discountare

În general, pentru expunerile din bilanț care nu sunt active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, rata de discountare utilizată la calculul pierderilor din credit așteptate este rata efectivă a dobânzii sau o aproximare a acesteia.

Evaluarea garanțiilor

Pentru a diminua riscurile de creditare aferente activelor financiare, Banca încearcă să utilizeze garanții, acolo unde este posibil. Garanțiile îmbracă diverse forme, cum ar fi numerar, titluri, acreditive/garanții, garanții imobiliare, creanțe, stocuri, alte active nefinanciare și ameliorări ale creditului, cum ar fi contractele de compensare. Garanțiile, cu excepția cazului în care au fost luate în contul creanței, nu sunt înregistrate în situația financiară a Băncii.

Cu toate acestea, valoarea justă a garanțiilor afectează calculul ECL. Acestea sunt evaluate la început și reevaluate pe o bază anuală.

În măsura în care este posibil, Banca utilizează date de piață active pentru evaluarea activelor financiare deținute ca garanții. Alte active financiare care nu au valori de piață ușor determinabile sunt evaluate utilizând modele. Garanțiile nefinanciare, cum ar fi bunurile imobile, sunt evaluate pe baza datelor furnizate de terți, cum ar fi brokerii ipotecari sau pe baza indicilor prețurilor locuințelor.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Scoaterea în afara bilanțului

În situația în care Banca nu are așteptări rezonabile de a recupera activele financiare în întregime sau parțial, aceasta procedează la scoaterea lor în afara bilanțului. Banca păstrează drepturile contractuale asupra activelor financiare, însă din punct de vedere economic orice recuperare este puțin probabilă. Scoaterea în afara bilanțului are loc după ce activele au fost provizionate integral, acest eveniment constituind unul de derecunoaștere.

k) Contabilitatea de acoperire

Grupul a ales ca opțiune să continue să aplice contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IAS 39.

Grupul aplică contabilitatea de acoperire micro și macro a valorii juste împotriva riscurilor. Obiectivul de acoperire a riscului la nivel de Grup se referă în mod explicit la expunerea la riscul de rată a dobânzii, ca urmare a modificării în rata de referință corespunzătoare.

La inițiere, Grupul documentează în mod formal modul în care relația de acoperire îndeplinește condițiile pentru contabilitatea operațiunilor de acoperire împotriva riscurilor, obiectivul de gestionare a riscului și strategia de angajare a instrumentelor de acoperire și metoda care va fi utilizată pentru a evalua eficiența relației de acoperire la început și apoi continuu. Pentru a se califica pentru contabilitatea de acoperire, este de așteptat ca o relație de acoperire a riscurilor să fie foarte eficientă pe o bază prospectivă și trebuie demonstrat că a fost extrem de eficientă în perioada anterioară desemnată (ex. o lună).

O relație de acoperire este considerată a fi foarte eficientă dacă modificările valorii juste sau fluxurilor de trezorerie atribuibile riscului acoperit sunt compensate de instrumentul de acoperire în proporție de 80-125%. De asemenea, este necesar să se evalueze, retroactiv, dacă relația a fost eficientă în luna anterioară. Documentarea trebuie să includă și modul în care entitatea va evalua dacă relația de acoperire îndeplinește dispozițiile privind eficiența acoperirii și rezultatele acestei evaluări.

Testele de eficiență prospectivă și retrospectivă se efectuează utilizând metoda cantitativă „dollar offset”. Aceasta constă în calcularea raportului dintre variația valorii juste cumulate a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor și modificarea valorii juste a elementului acoperit care poate fi atribuit riscului acoperit.

O entitate trebuie să întrerupă prospectiv contabilitatea de acoperire când apare oricare dintre următoarele evenimente:

- Acoperirea nu mai îndeplinește criteriile pentru contabilitatea operațiunilor de acoperire împotriva riscurilor (de exemplu, nu mai este foarte eficientă sau eficiența nu mai este măsurabilă);
- Instrumentul acoperit împotriva riscurilor este vândut sau compensat;
- Instrumentul de acoperire împotriva riscurilor expiră sau este vândut, finalizat sau exercitat;
- Conducerea revocă desemnarea făcută.

În cazul în care o relație de acoperire împotriva riscurilor nu mai respectă criteriile de eficiență sau nu mai respectă pragul de semnificație menționat mai sus, contabilitatea de acoperire a riscurilor încetează de la ultima dată la care acoperirea a fost considerată eficientă, care va fi începutul perioadei în care acoperirea a încetat să îndeplinească criteriile de eficiență sau să depășească pragul de semnificație.

În cazul în care entitatea determină că un anumit eveniment, schimbarea circumstanțelor/perturbarea pieței au determinat ca relația de acoperire împotriva riscurilor să nu fie eficientă și demonstrează că acoperirea a fost eficientă înainte ca evenimentul sau schimbarea circumstanțelor să se producă, contabilitatea de acoperire a riscului încetează de la data evenimentului sau schimbarea circumstanțelor.

După derecunoașterea relației de acoperire împotriva riscurilor, modificările viitoare ale valorii juste ale instrumentului derivat sunt recunoscute ulterior în contul de profit sau pierdere în „Venituri din tranzacționare”, în timp ce elementul acoperit va fi contabilizat ca și înainte de desemnare, fără aplicarea regulilor contabilității de acoperire împotriva riscurilor. Pentru elementele pentru care se utilizează metoda dobânzii efective, ajustările anterioare de acoperire a riscului sunt amortizate în contul de profit sau pierdere pe durata de viață rămasă a elementului acoperit.

l) Numerar și echivalente de numerar

La întocmirea situației fluxurilor de trezorerie, s-au considerat ca numerar și echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente și alte plasamente la Banca Națională a României, numerar din conturile nostro și alte plasamente la alte bănci care au o maturitate de 3 luni sau mai puțin de la data achiziției.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

m) Imobilizări corporale

Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Costul include cheltuieli care sunt direct atribuibile achiziției mijlocului fix. Costul mijloacelor fixe produse intern include cheltuieli cu materiile prime și materialele, cheltuieli cu salariile directe, alte cheltuieli efectuate pentru aducerea mijlocului fix în stare de funcționare precum și costurile dezmembrării, înlăturării elementelor și restaurării locației. Software-ul achiziționat de care depinde funcționalitatea echipamentelor se capitalizează ca parte a respectivelor echipamente.

Costurile cu întreținerea imobilizărilor corporale se recunosc în contul de profit sau pierdere pe măsură ce sunt efectuate. Cheltuielile generate de înlocuirea unei componente a elementelor de imobilizări corporale, inclusiv reparații capitale, sunt capitalizate, dacă acestea îmbunătățesc performanțele viitoare ale acelor elemente de imobilizări corporale.

Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe parcursul duratei de viață estimate pentru fiecare element și este recunoscută în contul de profit sau pierdere. Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada cea mică dintre durata leasingului și durata acestora de viață. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Duratele de viață estimate sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Echipament de birou și mobilă	5 ani
Autovehicule	5 ani
Calculatoare	4 ani

Metodele de depreciere, duratele de viață și valorile reziduale sunt reevaluate la data fiecărei raportări și ajustate corespunzător.

n) Imobilizări necorporale

Aplicații informatice

Aplicațiile informatice achiziționate de către Grup sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Cheltuielile cu aplicațiile informatice dezvoltate intern este recunoscută ca imobilizare necorporală dacă Grupul face dovada intenției și capacității sale de a dezvolta și folosi aplicația într-o manieră ce-i va aduce beneficii economice viitoare și dacă cheltuielile cu dezvoltarea aplicațiilor pot fi estimate într-o manieră rezonabilă.

Costurile cu aplicațiile informatice dezvoltate intern includ toate costurile direct atribuibile dezvoltării aplicațiilor și se amortizează pe durata de viață.

Cheltuielile ulterioare cu aplicațiile informatice se capitalizează doar atunci când contribuie la sporirea beneficiilor economice viitoare care decurg din folosirea respectivelor active.

Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce sunt efectuate. Amortizarea se recunoaște în contul de profit sau pierdere liniar, pe toată durata de funcționare a aplicației informatice, începând cu data la care aplicația este pusă în funcțiune. Durata de viață estimată a aplicațiilor informatice este între 1 și 8 ani. Metodele de depreciere, duratele de viață și valorile reziduale sunt reevaluate la data fiecărei raportări și ajustate corespunzător.

o) Leasing

Grupul ca Locatar: Grupul recunoaște active reprezentând dreptul de utilizare la începutul contractului de leasing (ex. la data la care activul suport devine disponibil pentru utilizare). Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt măsurate la cost, diminuate cu amortizarea acumulată și cu pierderi din depreciere și ajustate cu modificări din re-măsurarea datoriei de leasing. Costul activelor reprezentând dreptul de utilizare include datoria de leasing recunoscută, costuri inițiale indirecte și plăți de leasing efectuate înainte sau după începutul contractului de leasing, mai puțin reducerile primite. Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt amortizate liniar pe durata contractului de leasing.

Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt prezentate în situația poziției financiare „Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare” și în cadrul notei 30 și fac obiectul deprecierei conform politicii Grupului descrise în nota 3p) Deprecierea activelor altele decât activele financiare.

Grupul ca Locator: Contabilitatea locatorului rămâne neschimbată ca urmare a implementării IFRS 16. Grupul îndeplinește rolul de locator în contracte în care toate riscurile și beneficiile semnificative aferente proprietății sunt transferate locatorului. Aceste contracte sunt clasificate ca fiind leasing financiar, iar creanța aferentă contractelor de leasing se măsoară în situația consolidată a poziției financiare ca fiind valoarea prezentă a încasărilor ce derivă din contractul de leasing. Acele contracte în care Grupul nu transferă toate riscurile și beneficiile semnificative aferente proprietății sunt clasificate ca fiind leasing operațional. Venitul din închiriere se contabilizează liniar pe durata de viață a contractului de leasing și este inclus în venituri în contul de profit și pierdere ca „Alte venituri operaționale”.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

p) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

Valoarea contabilă a activelor Grupului care nu sunt de natură financiară, altele decât activele de natura impozitului amânat, sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a identifica indicii de depreciere. Dacă există asemenea indicii, Grupul estimează valoarea recuperabilă a activelor respective.

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau a unității sale generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă.

O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri. Pierderile din deprecieri se recunosc în contul de profit sau pierdere.

Pierderile din depreciere recunoscute în cazul unităților generatoare de numerar sunt utilizate prima dată pentru a diminua valoarea fondului comercial asociat unității generatoare de numerar și ulterior pentru a reduce valoarea contabilă a altor active ale unității generatoare de numerar pe bază de pro-rata.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea celui activ sau unități. Pentru determinarea valorii nete de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele precedente sunt evaluate la fiecare dată de raportare. Pierderea din depreciere se reia dacă s-a produs o schimbare favorabilă în estimările folosite pentru a determina valoarea de recuperare.

q) Stocuri

Stocurile sunt măsurate la minimumul dintre cost și valoarea realizabilă netă. Garanțiile imobiliare luate în contul creanței sunt înregistrate în conformitate cu IAS 2 „Stocuri” la minimumul dintre cost (valoarea netă contabilă a creditului) și valoarea netă realizabilă (ex: valoarea de vânzare a garanției minus costurile de vânzare).

r) Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise și datorii subordonate

Depozitele clienților, împrumuturile de la bănci, obligațiunile emise și datorii subordonate reprezintă sursa Grupului de finanțare.

Grupul clasifică instrumentele financiare emise ca datorii financiare sau instrumente de capital conform termenilor contractuali ai instrumentelor.

Depozitele, împrumuturile de la bănci, obligațiunile emise și datorii subordonate sunt inițial recunoscute la valoarea justă, la care se adaugă eventuale costuri de tranzacționare, iar ulterior sunt măsurate la cost amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective.

Alte instrumente de capitaluri proprii sunt constituite din instrumente subordonate, negarantate, emise de Grup, care sunt clasificate drept instrumente de capitaluri proprii (vezi Nota 42). La recunoașterea inițială, instrumentele sunt înregistrate la o valoare nominală, mai puțin costurile de tranzacție atribuite direct instrumentelor. Instrumentele sunt păstrate în monedă funcțională, valoarea acestora fiind suma în valută înmulțită cu cursul de schimb aplicabil la data tranzacției. Ulterior, acestea sunt menținute în monedă funcțională, fără a fi reevaluate, deoarece instrumentele reprezintă elemente nemonetare. Distribuțiile de capital sunt plătite din profituri distribuibile și reprezintă dividende. În cazul în care Grupul solicită răscumpărare, plata se face în monedă originală, la cursul de schimb valabil la data plății. Dacă se ia o decizie de răscumpărare, instrumentele sunt reclasificate ca datorii financiare. De asemenea, în cazul în care distribuțiile sunt efectuate în perioada în care instrumentele sunt clasificate drept datorii, aceste distribuții reprezintă cheltuieli cu dobânda pentru Grup. În cazul reducerii valorii contabile, suma este înregistrată direct în capitaluri proprii.

s) Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt beneficiile angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă) care se așteaptă să fie plătite integral în termen de douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei de raportare anuală în care angajații prestează serviciul în cauză. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ: indemnizații, salarii, contribuția la asigurările sociale.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Acestea sunt recunoscute ca și cheltuieli pe măsura prestării serviciilor.

Atât Grupul, cât și angajații acestuia sunt obligați prin lege să contribuie la asigurările sociale așa cum sunt ele descrise în situațiile financiare ca și contribuții la asigurările sociale, prin Fondul Național de Pensii gestionat de Casa Națională de Pensii și Asigurări Sociale din România (un plan de contribuții finanțat în baza reținerilor la sursă). Grupul și Banca nu au nicio obligație legală sau implicită de a plăti beneficii viitoare. Singura obligație a Băncii este de a plăti contribuțiile la momentul în care acestea devin scadente.

Dacă membrii asigurați în baza planului de Pensii și Asigurări Sociale încetează a mai fi salariați ai Grupului sau ai subsidiarelor acestuia, Grupul nu are nicio obligație de a mai plăti acestora beneficiile pe care le plătea în anii în care erau angajați. Contribuțiile Grupului și ale Băncii sunt înregistrate în conturile de cheltuieli privind salariile și cheltuielile asimilate.

Obligațiile cu beneficiile pe termen scurt acordate angajaților sunt recunoscute ca și cheltuială pe măsură ce serviciul aferent este prestat.

Se recunoaște un provizion pentru sumele ce se așteaptă a fi plătite cu titlu de prime în numerar pe termen scurt sau scheme de participare a personalului la profit în condițiile în care Grupul are în prezent o obligație legală sau constructivă de a plăti acele sume ca rezultat al serviciilor trecute prestate de către angajați și dacă obligația respectivă poate fi estimată în mod credibil.

Beneficiile postangajare

Beneficiile postangajare sunt beneficiile angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă și beneficiile pe termen scurt ale angajaților) care sunt plătibile după terminarea contractului de muncă.

Planurile de beneficii postangajare sunt clasificate fie drept planuri de contribuții determinate, fie drept planuri de beneficii determinate, în funcție de fondul economic al planului, așa cum decurge din clauzele și condițiile sale principale.

■ Planuri de beneficii determinate

În cazul pensionării, Grupul oferă respectivilor angajați un număr de salarii în funcție de vechimea în muncă. Această obligație este stipulată în prevederile contractului colectiv de muncă. Obligația netă a Băncii referitoare la planul de beneficii determinate reprezintă suma beneficiilor viitoare pe care angajații le-au câștigat în schimbul activității lor în perioada curentă, precum și în perioadele anterioare. Această obligație nu este finanțată printr-un plan de active.

Valoarea obligațiilor cu planul de beneficii determinat se calculează utilizând evaluarea actuarială, folosind „metoda factorului de credit proiectat”. Evaluarea actuarială implică ipoteze legate de ratele de actualizare, viitoarele majorări de salarii, vârsta legală de pensionare și rata mortalității. Datorită termenului lung al acestor planuri, astfel de estimări sunt expuse incertitudinilor. Ipotezele, estimările și sensibilitățile utilizate pentru calculele privind obligațiile referitoare la beneficiile determinate, precum și sumele aferente sunt prezentate în Nota 36.

Banca calculează valoarea actualizată a obligației privind planul de beneficii determinate ca valoarea actualizată a plăților viitoare necesare pentru decontarea obligației care rezultă din serviciul prestat de angajat în perioada curentă și în perioadele anterioare. Pentru determinarea sumelor ce vor fi recunoscute în situația rezultatului global Banca consideră: costul serviciului curent reprezentând drepturile suplimentare acordate fiecărui angajat, costul oricărui serviciu trecut și câștigul sau pierderea la decontare, precum și dobânda netă aferentă pasivului net privind beneficiul determinat.

Reevaluarea pasivului net privind beneficiul determinat este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global. Reevaluările pasivului (activului) net privind beneficiul determinat recunoscut în alte elemente ale rezultatului global nu se reclassifică în situația rezultatului global într-o perioadă ulterioară. Cu toate acestea, entitatea poate transfera aceste valori recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în cadrul capitalurilor proprii. Aici sunt incluse câștiguri și pierderi actuariale precum: diferențele rezultate din modificări ale ipotezelor de calcul (pensionări anticipate, rate de actualizare etc.) și diferențele dintre ipotezele actuariale și performanțele reale.

■ Planuri de contribuții determinate

Obligațiile de plată a contribuțiilor care decurg din planurile de pensii determinate sunt recunoscute în situația rezultatului global atunci când se realizează.

Grupul efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român (Pilonul 3), asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Grupului sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții deter-

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

minate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei atunci când sunt efectuate. Grupul nu are alte obligații suplimentare.

■ Beneficiile angajaților pe termen lung

Obligația netă a Grupului în ceea ce privește beneficiile aferente serviciilor pe termen lung, altele decât planurile de postangajare, este reprezentată de valoarea beneficiilor viitoare pe care angajații le-au câștigat în schimbul serviciilor prestate de către aceștia în perioada curentă și perioade anterioare.

t) Combinări de întreprinderi

Achiziția operațiunilor de afaceri este recunoscută conform metodei de achiziție. Prețul transferat într-o combinație de întreprinderi este evaluat la valoarea justă. Acesta este calculat la data achiziției ca agregat al valorii juste al tuturor activelor transferate, a datoriilor asumate de foștii proprietari ai combinației de întreprinderi achiziționate și a instrumentelor de capitaluri proprii emise de Grup în schimbul controlului combinației de întreprinderi.

Costurile cu tranzacția de combinări de întreprinderi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere atunci când sunt efectuate.

Fondul comercial se determină ca excedentul prețului, valoarea oricărui interes minoritar și valoarea justă la data achiziției a participației în compania achiziționată (dacă este cazul) și valoarea justă la data achiziției a activelor nete identificabile și a datoriilor asumate.

În cazul în care diferența este negativă după o analiză ulterioară, câștigul rezultat este recunoscut imediat în contul de profit sau pierdere.

u) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în situația consolidată a poziției financiare atunci când pentru Grup rezultă o obligație legală sau constructivă legată de un eveniment trecut, obligație care poate fi estimată în mod credibil, și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație. Pentru determinarea

provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective. Provizioanele includ: provizioane pentru litigii, provizioane pentru angajamente de credit neutilizate și alte provizioane.

v) Taxe

Politica privind impozitul pe venit este descrisă în Nota 3 i). Grupul recunoaște datoriile sale legate de contribuția la fondul de garantare a depozitelor bancare și contribuția la fondul de rezoluție în conformitate cu interpretarea IFRIC 21, „Taxe”.

Datoria cu privire la plata acestor taxe este recunoscută în momentul în care acestea devin implicite. Pentru contribuția la fondul de garantare a depozitelor bancare și contribuția la fondul de rezoluție obligația apare anual la 1 ianuarie, când Banca efectuează activități legate de atragerea depozitelor.

w) Raportarea pe segmente

Grupul prezintă informații la nivel de segmente pentru a da posibilitatea utilizatorilor situațiilor sale financiare să evalueze natura și efectele financiare ale activităților în care se angajează, precum și mediile economice în care își desfășoară activitatea.

Un segment operațional este o componentă a Grupului:

- Care se angajează în activități din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale Grupului);
- Ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia și
- Pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Raportarea pe segmente se bazează pe următoarele linii de business ale Grupului: clienți corporativi, persoane fizice, întreprinderi mici și mijlocii (denumite în continuare IMM) și trezorerie, ultima incluzând și instituții financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

4. STANDARDE, INTERPRETĂRI ȘI AMENDAMENTE LA STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu:

Grupul nu a adoptat timpuriu niciun standard, interpretare sau modificare care au fost emise, dar care nu sunt încă în vigoare

- *Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale”* – Încasări înainte de utilizarea preconizată adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022);
- *Amendamente la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”* – Contracte oneroase – Costul cu executarea contractului adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022);
- *Amendamente la IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”* – Definiția cadrului conceptual cu amendamentele la IFRS 3 adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022);
- *IFRS 17 „Contracte de asigurare” inclusiv amendamentele la IFRS 17 emise de IASB în data de 25 iunie 2020* – adoptate de UE în data de 19 noiembrie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- *Amendamente la diverse standarde datorită „Îmbunătățirilor IFRS (ciclul 2018-2020)”* care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări – adoptate de UE în 28 iunie 2021 (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 și IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se referă numai la un exemplu ilustrativ, astfel încât nu este menționată o dată de intrare în vigoare).

Standarde noi și amendamente la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost încă adoptate de UE

- *IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”* (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeană a decis să nu emită procesul de aprobare a acestui standard interimar și să aștepte standardul final;
- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”* – Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);

- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”* – Prezentarea politicilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- *Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”* – Definiția estimărilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- *Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit”* – Impozit amânat aferent creanțelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- *Amendamente la IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”* – Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată, până când se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii în echivalență).

Grupul anticipează că adoptarea acestor standarde noi și amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare în perioada de aplicare inițială.

- *Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”, IFRS 7 „Instrumente financiare: informații de prezentat”, IFRS 4 „Contracte de asigurare” și IFRS 16 „Contracte de leasing”* – Reforma indicelui de referință a ratei dobânzii – Faza a doua, emise de IASB în 27 august 2020. Schimbările se referă la modificări privind activele financiare, datoriile financiare și datoriile de leasing, anumite cerințe privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, precum și cerințe privind prezentările de informații care aplică IFRS 7 pentru a însoți amendamentele cu privire la modificări și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor:
 - a) Modificări privind activele financiare, datoriile financiare și datoriile de leasing – IASB introduce un avantaj practic pentru modificările pe care le implică reforma (modificări care vin ca o consecință directă a reformei IBOR și operate pe o bază echivalentă din punct de vedere economic). Aceste modificări sunt contabilizate prin actualizarea ratei dobânzii efective. Toate celelalte modificări sunt contabilizate aplicând cerințele actuale ale IFRS. Un avantaj practic similar este propus pentru contabilitatea locatarului care aplică IFRS 16.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

- b) Cerințe privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – conform amendamentelor, contabilitatea de acoperire nu este întreruptă doar ca urmare a reformei IBOR. Relațiile de acoperire împotriva riscurilor (și documentația aferentă) trebuie modificate pentru a reflecta schimbările la elementul acoperit, instrumentul de acoperire și riscul acoperit. Relațiile modificate de acoperire împotriva riscurilor trebuie să îndeplinească toate criteriile de calificare pentru aplicarea contabilității de acoperire, inclusiv cerințele de eficiență.
- c) Prezentările de informații – pentru ca utilizatorii să înțeleagă natura și anvergura riscurilor care decurg din reforma IBOR la care este expusă entitatea, modul în care entitatea gestionează astfel de riscuri, progresul entității în trecerea de la indicii IBOR la alte rate de referință, precum și modul în care entitatea gestionează această trecere, amendamentele prevăd că entitatea trebuie să prezinte informații cu privire la:
- Modul în care este gestionată trecerea de la indicii de referință bazați pe rata dobânzii la alte rate de referință, progresul înregistrat la data raportării și riscurile care decurg din tranziție;
 - Informațiile cantitative privind activele financiare nederivate, datoriile financiare nederivate și instrumentele derivate care continuă să folosească indicii de referință ai ratei dobânzii care fac obiectul reformei, împărțite în funcție de indicii de referință semnificativi ai ratei dobânzii;
 - În măsura în care reforma IBOR a determinat schimbări în strategia de gestionare a riscurilor implementată de entitate, o descriere a acestor schimbări și modul în care entitatea gestionează aceste riscuri.

Expunerea Băncii față de indici de referință relevanți la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

Mii RON	Credite acordate clienților	Depozite	Titluri de datorie (active)	Obligațiuni emise (datorii)	Instrumente derivate
	Valoare contabilă	Valoare contabilă	Valoare contabilă	Valoare contabilă	Noțional
având ca referință EONIA	89.928	0	0	0	0
având ca referință €STR	511.773	0	0	0	0
având ca referință EURIBOR (toate maturitățile)	6.422.590	197.924	0	0	249.485
având ca referință LIBOR (toate maturitățile)	679.202	0	0	0	0
dintre care: USD	471.020	0	0	0	0
dintre care: CHF	208.182	0	0	0	0
având ca referință alți indici (naționali) de referință (toate maturitățile)	16.637.792	47.542	194.672	480.000	172.000
dintre care: ROBOR	12.824.981	47.542	194.672	480.000	172.000
dintre care: IRCC	3.812.810	0	0	0	0

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Riscurile legate de trecerea de la ratele de dobândă actuale la noua familie de rate de dobândă fără risc introduse piețelor sunt riscurile legate de contractele în derulare pentru care vor trebui stabilite ce rate noi de dobândă vor fi folosite și modul de calcul, în special legat de creditele către persoanele fizice în CHF în sold pentru care ratele de înlocuire au fost desemnate prin intermediul Regulamentului emis de Comisia Europeană (Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/1847 al Comisiei din 14 octombrie 2021 privind desemnarea unei înlocuiri statutare pentru anumite maturități ale LIBOR CHF) fără actualizarea legislației actuale cu privire la noile rate de dobândă.

Pentru a pregăti tranziția la noile rate de referință, Banca a efectuat următoarele activități:

- Începând cu 1 ianuarie 2020, a schimbat noile contracte încheiate cu clienții pentru a introduce clauza contractuală prin care se precizează indici de referință alternativi care ar putea fi utilizați în locul indicilor de referință ce nu mai sunt furnizați;
- Participă în grupurile de lucru în legătură cu impactul reformei indicelui de referință al ratei dobânzii asupra sistemului bancar din România, pentru a fi introduse clauze noi legate de această reformă în legislația românească.
- Trimiterea de notificări către clienți spre informare cu privire la noile rate de dobândă aplicabile;
- Crearea unei secțiuni dedicate pe pagina de internet pentru a furniza informațiile necesare cu privire la reforma ratelor de referință și la noile rate de referință aplicabile;
- Implementarea ratelor noi de dobândă în sistemele proprii;
- Înlocuirea ratelor de dobândă aferente contractelor în derulare cu noile rate aplicabile începând cu 1 ianuarie 2022.

În perioada următoare Banca va analiza și modifica contractele existente ce sunt legate de Libor USD.

- *Amendamente la IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”* – Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014 (în 17 decembrie 2015, IASB a amânat data intrării în vigoare pe termen nedefinit). Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS

28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asocierie în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

- *Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”* – Concesii la chirii ca urmare a COVID-19, emise de IASB în 28 mai 2020. Amendamentele scutesc locatarii de la a lua în considerare fiecare contract de leasing atunci când stabilesc dacă concesiile la chirii care apar ca efect direct al pandemiei de COVID-19 constituie modificări de leasing și permit locatarilor să contabilizeze astfel de concesiuni la chirii ca și cum nu ar constitui modificări de leasing. Se aplică concesiilor la chirii ca urmare a COVID-19 care reduc plățile de leasing datorate la sau înainte de 30 iunie 2021.
- *Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”* – Concesii la chirii ca urmare a COVID-19 după 30 iunie 2021 emise de IASB în 31 martie 2021. Amendamentele prelungesc cu un an perioada de aplicare a avantajului practic din IFRS 16. Înlesnirea a fost prelungită cu un an pentru a acoperi concesiile la chirii care reduc doar plățile de leasing datorate la sau înainte de 30 iunie 2022.
- *Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare”* – Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative emise de IASB în 9 decembrie 2021. Este un amendament cu sferă de aplicare restrânsă la cerințele de tranziție ale IFRS 17 pentru entitățile care aplică pentru prima dată IFRS 17 și IFRS 9 simultan.
- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”* – Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020. Amendamentele oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele la IAS 1 emise de IASB în 15 iulie 2020 amână data intrării în vigoare cu un an pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023.
- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”* – Prezentarea politicilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele cer entităților să-și prezinte mai degrabă politicile contabile semnificative decât politicile contabile importante și să ofere îndrumări și exemple pentru a ajuta autorii situațiilor financiare să decidă ce politici contabile să prezinte în situațiile financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

- *Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”* – Definiția estimărilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele se concentrează pe estimările contabile și oferă îndrumări despre distincția dintre politici contabile și estimări contabile.
- *Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit”* – Impozit amânat aferent creanțelor și datorii care decurg dintr-o singură tranzacție emise de IASB în 6 mai 2021. Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amânat egale.
- *Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale”* – Încasări înainte de utilizarea preconizată, emise de IASB în 14 mai 2020. Amendamentele interzic deducerea din costul unui element de imobilizare corporală a oricăror încasări obținute din vânzarea de elemente produse în timpul aducerii activului respectiv în locul și în starea necesare pentru a putea fi operat conform planificării conducerii. În schimb, entitatea recunoaște încasările din vânzarea acestor elemente și costul cu producerea acestor elemente în contul de profit și pierdere.
- *Amendamente la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”* – Contracte oneroase – Costul cu executarea contractului, emise de IASB în 14 mai 2020. Conform amendamentelor, „costul cu executarea” unui contract cuprinde „costurile direct legate de contract”. Costurile direct legate de contract pot fi ori costuri incrementale de executare a contractului, ori o alocare a altor costuri direct legate de executarea contractelor.
- *Amendamente la diverse standarde datorită „Îmbunătățirilor IFRS (ciclul 2018-2020)”* emise de IASB în 14 mai 2020. Amendamente la diverse standarde care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări. Amendamentele: (a) clarifică faptul că filiala care aplică paragraful D16(a) din IFRS 1 poate evalua cumulativ diferențele din schimbul valutar folosind sumele raportate de societatea-mamă, în funcție de data tranziției societății-mamă la IFRS (IFRS 1); (b) clarifică onorariile pe care le include o entitate atunci când aplică testul „10 la sută” din paragraful B3.3.6 din IFRS 9 pentru a evalua dacă trebuie să scoată o datorie financiară din

evidențe. O entitate include numai onorariile plătite sau primite între entitate (împrumutat) și împrumutător, inclusiv onorariile plătite sau primite fie de entitate, fie de împrumutător în numele celui alt (IFRS 9); (c) elimină din exemplu prezentarea rambursarea de către locatar a cheltuielilor cu îmbunătățirile aduse spațiului închiriat pentru a soluționa orice eventuală confuzie cu privire la tratamentul stimulentele de leasing care ar putea apărea din cauza modului în care sunt prezentate stimulentele de leasing în respectul exemplu (exemplul ilustrativ 13 atașat la IFRS 16); și (d) elimină cerința din paragraful 22 din IAS 41 pentru entități de a exclude fluxurile de numerar cu impozitarea atunci când evaluează valoarea justă a unui activ biologic prin utilizarea unei tehnici a valorii actualizate (IAS 41).

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR

a) Introducere și prezentare generală

Grupul este expus următoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional.

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului față de fiecare risc menționat mai sus, precum și politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expus Grupul sunt riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul operațional. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul privind prețul instrumentelor de capital.

Cadrul gestionării riscurilor

Directoratul Grupului este responsabil pentru implementarea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit, Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative și Comitetul de Credite Problematică sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Grupului în ariile specificate de acestea.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Toate comitetele raportează cu regularitate Directoratului. Cadrul de gestionare a riscurilor este definit în strategia de risc, elaborată și revizuită cu o frecvență anuală. Profilul de risc este, de asemenea, revizuit cu o frecvență anuală și cuprinde evaluarea tuturor riscurilor considerate semnificative. Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expus Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control și a monitoriza riscurile și respectarea limitelor de risc.

Politicele și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbările în condițiile pieții, produselor și serviciilor oferite. Grupul își propune să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile, prin intermediul cursurilor de instruire, standardelor și procedurilor de conducere implementate. Acest proces de gestionare a riscurilor este esențial pentru profitabilitatea continuă a Grupului și fiecare angajat din cadrul Grupului este responsabil pentru expunerile la risc legate de activitatea sa sau de responsabilitățile sale.

Comitetul de Audit al Grupului raportează Consiliului de Supraveghere și are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune a riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către departamentul de Audit Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuirii regulate, cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Exercițiile de stress testing sunt o practică comună în Grup. Testele de stres de efectuat sunt fie dezvoltate local, fie sunt dezvoltate și efectuate la nivelul Grupului Raiffeisen Bank Internațional. Grupul a pus în aplicare un Manual de stress testing care stabilește pașii, conceptele, metodologiile și termenii în procesul de stress testing. Toate testele de stres sunt analizate și raportate către management.

b) Riscul de Credit

(i) Gestionarea riscului de credit

Riscul de credit este riscul ca Grupul să suporte pierderea generată de neîndeplinirea obligațiilor contractuale ale clienților săi sau ale contrapartidelor. Grupul gestionează și controlează riscul de credit prin stabilirea de limite privind dimensiunea riscului acceptat, atât pentru contrapartidele individuale, cât și pentru concentrațiile geografice sau industriale, precum și prin monitorizarea acestor limite. Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile sale de

creditare, de tranzacționare și investiție, cât și prin situațiile în care acționează ca intermediar în numele clienților sau a terțelor părți, în situația în care desfășoară activități de finanțare a operațiunilor de leasing financiar sau în calitatea sa de emitent de garanții.

Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de credit ale Grupului. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performanțe financiare solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții. Expunerea principală a Grupului la riscul de credit ia naștere din acordarea de credite și avansuri clienților și din desfășurarea activităților de acordare de finanțări prin leasing financiar. În aceste cazuri, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația consolidată a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente fiind egală cu valoarea contabilă a acestora prezentată în situația consolidată a poziției financiare. Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, din angajamentele de finanțare și emiterea de garanții. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea acordării creditelor și a finanțării operațiunilor de leasing, să monitorizeze capacitatea acestora de a ram-bursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și a contractelor de leasing și să stabilească limite de expunere.

Directoratul a delegat responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite. Divizia Risc, care raportează Vicepreședintelui de Risc este responsabilă cu supravegherea riscului de credit al Grupului, incluzând:

- Formularea politicilor de creditare, prin care se urmărește asigurarea menținerii unui portofoliu de credite sănătos, prin stabilirea unor limite corespunzătoare și definirea unor criterii specifice de creditare pentru anumite produse, categorii de clienți etc.;
- Stabilirea și implementarea unor proceduri privind tratamentul și evaluarea garanțiilor, revizuirea periodică a creditelor, clasificarea și raportarea portofoliului de credite, documentația juridică aferentă activității de creditare, urmărirea și tratamentul creditelor neperformante, asigurarea conformității cu cerințele organelor de reglementare;

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

- Stabilirea structurii de autorizare a aprobării și reînnoirii facilităților de credit: limitele de autorizare pot fi stabilite la nivelul individual al unor analiști de risc desemnați sau la nivelul Comitetului de Credit sau al organului de aprobare desemnat la nivel de Grup. Limitele de autorizare sunt stipulate în regulamentul de funcționare a Comitetului de Credit și sunt stabilite în funcție de criterii precum valoarea creditului și concordanța cu politica de creditare;
- Evaluarea și revizuirea riscului de credit are loc în conformitate cu limitele de autorizare stabilite în regulamentul de funcționare a Comitetului de Credit și cu cerințele regulatorii;
- Limitarea concentrării expunerii pe terți, arii geografice, industriei și pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pieței și țara (pentru titluri deținute ca investiții). Riscul de concentrare este monitorizat în cadrul activității de management al portofoliului și este analizat lunar prin rapoarte prezentate către personalul angajat în activitatea de creditare și către management;
- Dezvoltarea și menținerea sistemelor de clasificare a clienților în funcție de gradul de risc. La nivel de Grup se utilizează sisteme unitare de clasificare a clienților în funcție de gradul de risc. Aceste sisteme cuprind atât metodologii de atribuire de rating-uri, cât și bazate pe utilizarea de scoring-uri. Grupul efectuează periodic revizuirea sistemelor de clasificare a clienților. Gradul de risc măsurat prin intermediul sistemelor menționate stă la baza stabilirii cuantumului de provizioane necesare acoperirii riscului de neplată;
- Revizuirea, verificarea conformității unității cu limitele stabilite conform politicilor de creditare și a procedurilor interne;
- Raportări periodice despre calitatea portofoliului de credite sunt prezentate Comitetului de Credite și sunt propuse măsuri adecvate de rectificare;

- Furnizarea de informații, îndrumări și expertize punctelor de lucru pentru a promova practica cea mai adecvată în Grup în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

Grupul a implementat un sistem de avertizare timpurie (Early Warning Signs) care este folosit pentru screeningul lunar al portofoliului de credite și vizează identificarea expunerilor problematice viitoare cât mai curând posibil. Sistemul se bazează pe evenimente declanșatoare detectate automat pentru fiecare client cu frecvență lunară, dar se bazează și pe introduceri manuale ad-hoc dacă este cunoscut un eveniment advers.

Implementarea politicilor de credit și a procedurilor este realizată la nivel centralizat. Fiecare sucursală/agenție trebuie să implementeze politicile și procedurile de credit ale Grupului. Fiecare sucursală este responsabilă de calitatea și performanța portofoliului propriu de credite. Grupul are un proces de centralizare atât al aprobării, cât și al administrării tuturor creditelor, fapt care duce la îmbunătățirea calității portofoliului de credite și la o mai bună monitorizare.

Departamentul de Audit Intern efectuează verificări periodice ale fiecărei agenții și ale proceselor de creditare ale Grupului.

Concentrările de risc de credit semnificative iau naștere pe tipuri de clienți în funcție de creditele, avansurile și angajamentele de credit acordate de Grup. Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare apare atunci când anumite segmente de clienți prezintă caracteristici economice similare și capacitatea de rambursare este similar afectată de schimbările din mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală, pe segmente de clienți, în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup, angajamentele de credit și garanțiile emise.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

(ii) Expunerea la riscul de credit

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Grup

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	8.767.663	7.087.325
Finanțarea proiectelor	2.046.206	2.040.603
Instituții financiare nebancale	1.431.079	1.070.895
Întreprinderi mici și mijlocii	1.831.721	1.670.643
Sectorul public	670.180	642.420
Administrații centrale	110.481	49.540
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	7.556.323	6.796.329
Credit pentru investiții imobiliare	7.558.505	6.510.501
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	953.885	1.097.026
Card de credit	1.099.170	1.018.941
Descoperit de cont	517.948	474.347
Finanțarea investițiilor	1.810.971	1.646.019
Total expunere brută	34.354.132	30.104.589
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.381.020	-1.331.529
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	32.973.112	28.773.060

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Bancă

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	9.146.358	7.361.291
Finanțarea proiectelor	2.046.206	2.040.603
Instituții financiare nebancale	1.431.079	1.060.565
Întreprinderi mici și mijlocii	1.388.786	1.270.858
Sectorul public	670.180	642.420
Administrații centrale	110.481	49.540
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	7.556.323	6.796.329
Credit pentru investiții imobiliare	7.521.119	6.462.148
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	953.885	1.097.026
Card de credit	1.099.170	1.018.941
Descoperit de cont	517.948	474.347
Finanțarea investițiilor	1.397.983	1.231.490
Total expunere brută	33.839.518	29.505.558
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.339.764	-1.284.707
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	32.499.754	28.220.851

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail:	12.368.356	2.172.396	266.134	50.444	14.857.330
Clienți corporativi	7.915.066	660.741	145.633	46.223	8.767.663
Finanțarea proiectelor	1.003.517	974.487	68.202	0	2.046.206
Instituții financiare nebancale	1.416.926	12.612	1.541	0	1.431.079
Întreprinderi mici și mijlocii	1.277.021	499.721	50.758	4.221	1.831.721
Sectorul public	645.345	24.835	0	0	670.180
Administrații centrale	110.481	0	0	0	110.481
Clienți retail	16.130.242	2.361.452	807.783	197.325	19.496.802
Credit de nevoi personale	6.558.951	558.916	435.848	2.608	7.556.323
Credite pt investiții imobiliare	6.497.144	895.061	111.624	54.676	7.558.505
Micro	1.441.090	267.002	101.006	1.873	1.810.971
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	412.449	284.808	129.807	126.821	953.885
Card de credit	990.491	79.338	17.996	11.345	1.099.170
Descoperit de cont	230.117	276.327	11.502	2	517.948
Total expunere brută	28.498.598	4.533.848	1.073.917	247.769	34.354.132
Ajustări pentru pierderi așteptate	-209.492	-311.798	-777.272	-82.458	-1.381.020
Expunere netă	28.289.106	4.222.050	296.645	165.311	32.973.112

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail:	9.784.991	2.432.111	286.458	57.866	12.561.426
Clienți corporativi	5.887.365	989.053	160.423	50.484	7.087.325
Finanțarea proiectelor	1.057.261	915.149	68.193	0	2.040.603
Instituții financiare nebancale	1.062.540	6.835	1.520	0	1.070.895
Întreprinderi mici și mijlocii	1.117.613	489.326	56.322	7.382	1.670.643
Sectorul public	611.988	30.432	0	0	642.420
Administrații centrale	48.224	1.316	0	0	49.540
Clienți retail	14.450.139	2.109.475	773.355	210.194	17.543.163
Credit de nevoi personale	5.933.516	485.051	375.798	1.964	6.796.329
Credite pt investiții imobiliare	5.611.210	719.460	120.262	59.569	6.510.501
Micro	1.371.454	175.725	97.079	1.761	1.646.019
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	455.457	347.791	153.870	139.908	1.097.026
Card de credit	890.346	104.142	16.885	7.568	1.018.941
Descoperit de cont	188.156	277.306	9.461	-576	474.347
Total expunere brută	24.235.130	4.541.586	1.059.813	268.060	30.104.589
Ajustări pentru pierderi așteptate	-186.883	-296.985	-761.712	-85.949	-1.331.529
Expunere netă	24.048.247	4.244.601	298.101	182.111	28.773.060

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail:	12.529.976	1.966.729	245.941	50.444	14.793.090
Clienți corporativi	8.324.457	640.487	135.191	46.223	9.146.358
Finanțarea proiectelor	1.003.517	974.487	68.202	0	2.046.206
Instituții financiare nebancale	1.416.926	12.612	1.541	0	1.431.079
Întreprinderi mici și mijlocii	1.029.250	314.308	41.007	4.221	1.388.786
Sectorul public	645.345	24.835	0	0	670.180
Administrații centrale	110.481	0	0	0	110.481
Clienți retail	15.756.904	2.307.299	784.900	197.325	19.046.428
Credit de nevoi personale	6.558.951	558.916	435.848	2.608	7.556.323
Credite pt investiții imobiliare	6.461.166	894.656	110.621	54.676	7.521.119
Micro	1.103.730	213.254	79.126	1.873	1.397.983
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	412.449	284.808	129.807	126.821	953.885
Card de credit	990.491	79.338	17.996	11.345	1.099.170
Descoperit de cont	230.117	276.327	11.502	2	517.948
Total expunere brută	28.286.880	4.274.028	1.030.841	247.769	33.839.518
Ajustări pentru pierderi așteptate	-206.002	-302.415	-748.889	-82.458	-1.339.764
Expunere netă	28.080.878	3.971.613	281.952	165.311	32.499.754

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail:	9.817.307	2.281.947	268.157	57.866	12.425.277
Clienți corporativi	6.188.518	969.820	152.469	50.484	7.361.291
Finanțarea proiectelor	1.057.261	915.149	68.193	0	2.040.603
Instituții financiare nebancale	1.052.210	6.835	1.520	0	1.060.565
Întreprinderi mici și mijlocii	859.106	358.395	45.975	7.382	1.270.858
Sectorul public	611.988	30.432	0	0	642.420
Administrații centrale	48.224	1.316	0	0	49.540
Clienți retail	14.058.484	2.069.454	742.149	210.194	17.080.281
Credit de nevoi personale	5.933.516	485.051	375.798	1.964	6.796.329
Credite pt investiții imobiliare	5.565.097	718.775	118.707	59.569	6.462.148
Micro	1.025.912	136.389	67.428	1.761	1.231.490
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	455.457	347.791	153.870	139.908	1.097.026
Card de credit	890.346	104.142	16.885	7.568	1.018.941
Descoperit de cont	188.156	277.306	9.461	-576	474.347
Total expunere brută	23.875.791	4.351.401	1.010.306	268.060	29.505.558
Ajustări pentru pierderi așteptate	-181.984	-294.414	-722.360	-85.949	-1.284.707
Expunere netă	23.693.807	4.056.987	287.946	182.111	28.220.851

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului.

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	2.899.858	105.085	0	2.001	3.006.944
Risc excelent	178.536	17.007	0	40	195.583
Risc foarte bun	5.213.798	578.758	0	37.493	5.830.049
Risc bun	3.167.307	251.664	0	2.030	3.421.001
Risc solid	2.780.136	435.446	0	43.179	3.258.761
Risc acceptabil	882.021	205.144	0	351	1.087.516
Risc sub acceptabil	449.068	331.690	0	32.247	813.005
Risc slab	77.544	207.989	0	9.885	295.418
Risc foarte slab	5.095	121.430	0	7.612	134.137
Stare de nerambursare	0	0	806.780	62.412	869.192
Fără clasă de rating	476.879	107.239	1.003	75	585.196
Total	16.130.242	2.361.452	807.783	197.325	19.496.802

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	2.128.136	62.396	0	1.576	2.192.108
Risc excelent	182.051	10.355	0	25	192.431
Risc foarte bun	4.991.253	352.663	0	23.795	5.367.711
Risc bun	2.636.713	125.362	0	338	2.762.413
Risc solid	2.424.153	283.918	0	31.736	2.739.807
Risc acceptabil	1.096.345	456.125	0	41.629	1.594.099
Risc sub acceptabil	437.891	371.282	0	35.908	845.081
Risc slab	83.950	147.493	0	81	231.524
Risc foarte slab	8.997	224.493	0	7.376	240.866
Stare de nerambursare	0	0	771.800	67.562	839.362
Fără clasă de rating	460.650	75.388	1.555	168	537.761
Total	14.450.139	2.109.475	773.355	210.194	17.543.163

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix), Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului.

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	2.899.858	105.085	0	2.001	3.006.944
Risc excelent	178.536	17.007	0	40	195.583
Risc foarte bun	5.213.798	578.758	0	37.493	5.830.049
Risc bun	3.166.819	251.507	0	2.030	3.420.356
Risc solid	2.780.136	435.446	0	43.179	3.258.761
Risc acceptabil	882.021	205.144	0	351	1.087.516
Risc sub acceptabil	449.068	331.690	0	32.247	813.005
Risc slab	77.544	207.989	0	9.885	295.418
Risc foarte slab	5.095	121.430	0	7.612	134.137
Stare de nerambursare	0	0	784.900	62.412	847.312
Fără clasă de rating	104.029	53.243	0	75	157.347
Total	15.756.904	2.307.299	784.900	197.325	19.046.428

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	2.128.136	62.396	0	1.576	2.192.108
Risc excelent	182.051	10.355	0	25	192.431
Risc foarte bun	4.991.253	352.663	0	23.795	5.367.711
Risc bun	2.635.225	125.205	0	338	2.760.768
Risc solid	2.424.153	283.918	0	31.736	2.739.807
Risc acceptabil	1.096.345	456.125	0	41.629	1.594.099
Risc sub acceptabil	437.891	371.282	0	35.908	845.081
Risc slab	83.483	147.493	0	81	231.057
Risc foarte slab	8.997	224.494	0	7.376	240.867
Stare de nerambursare	0	0	742.149	67.562	809.711
Fără clasă de rating	70.950	35.523	0	168	106.641
Total	14.058.484	2.069.454	742.149	210.194	17.080.281

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având aceasta abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix), Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților non-retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului.

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	29.568	3.901	0	0	33.469
Foarte bun	2.077.098	52.968	0	0	2.130.066
Bun	6.894.795	843.198	0	0	7.737.993
Satisfăcător	3.328.809	1.097.171	0	0	4.425.980
Substandard	6.041	163.077	0	0	169.118
Depreciat	0	0	264.463	50.444	314.907
Fără rating	32.045	12.081	1.671	0	45.797
Total	12.368.356	2.172.396	266.134	50.444	14.857.330

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	12.003	1.507	0	0	13.510
Foarte bun	413.175	13.543	174	0	426.892
Bun	5.156.406	492.165	0	0	5.648.571
Satisfăcător	4.184.429	1.726.834	0	0	5.911.263
Substandard	4.819	169.767	2.530	0	177.116
Depreciat	324	0	263.725	57.866	321.915
Fără rating	13.835	28.295	20.029	0	62.159
Total	9.784.991	2.432.111	286.458	57.866	12.561.426

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	25.854	1.135	0	0	26.989
Foarte bun	2.063.258	27.560	0	0	2.090.818
Bun	6.686.800	794.844	0	0	7.481.644
Satisfăcător	3.717.981	982.044	0	0	4.700.025
Substandard	5.227	156.846	0	0	162.073
Depreciat	0	0	244.270	50.444	294.714
Fără rating	30.856	4.300	1.671	0	36.827
Total	12.529.976	1.966.729	245.941	50.444	14.793.090

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	11.832	1.489	0	0	13.321
Foarte bun	873.167	7.276	174	0	880.617
Bun	4.969.803	472.123	0	0	5.441.926
Satisfăcător	3.954.739	1.645.231	0	0	5.599.970
Substandard	3.937	139.859	2.530	0	146.326
Depreciat	324	0	263.725	57.866	321.915
Fără rating	3.505	15.969	1.728	0	21.202
Total	9.817.307	2.281.947	268.157	57.866	12.425.277

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

La nivel de **Grup**, creditele și avansurile acordate băncilor, în valoare de 1.518.422 mii RON (31 decembrie 2020: 972.059 mii RON), sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La nivel de **Bancă**, creditele și avansurile acordate băncilor, în valoare de 1.504.874 mii RON (31 decembrie 2020: 971.166 mii RON), sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La 31 decembrie 2021, creditele și avansurile către bănci sunt reprezentate în mare parte de tranzacții reverse repo, depozite la termen și depozite colaterale la bănci corespondente. Conturile curente deschise la bănci sunt în permanență la dispoziția Grupului, nu sunt restricționate, nu sunt restante și nici depreciate. Contrapartidele bancare sunt instituții financiare de prim rang care prezintă stabilitate financiară.

Pentru clienții corporativi, întreprinderi mici și mijlocii, instituții financiare, autorități locale și centrale, Grupul folosește sisteme de rating asociate performanței financiare atât pentru creditele evaluate individual, cât și pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup, fiecărui grad de risc de credit i se poate asocia un rating corespunzător, de la gradul de risc cel mai scăzut (Rating 1) până la categoria creditelor depreciate (Rating 10). În cazul persoanelor fizice și al întreprinderilor foarte mici (micro), riscul de credit asociat este cuantificat pe baza modelelor interne de rating. Banca asociază clienților un rating la nivel de facilitare pentru persoanele fizice și un rating la nivel de client pentru clienții micro. În urma procesului de calibrare se asignează o probabilitate de nerambursare pentru clasele de rating asociate.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	8.767.663	1.952.571	-486.206	1.466.365	7.301.298	244.453
Finanțarea proiectelor	2.046.206	2.248.791	-435.556	1.813.235	232.971	106.749
Instituții financiare nebancale	1.431.079	0	0	0	1.431.079	7.413
Întreprinderi mici și mijlocii	1.831.721	574.621	-221.879	352.742	1.478.979	76.044
Sectorul public	670.180	0	0	0	670.180	188
Administrații centrale	110.481	0	0	0	110.481	6
Total clienți non-retail	14.857.330	4.775.983	-1.143.641	3.632.342	11.224.988	434.853
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	7.556.323	1.742	-1.522	220	7.556.103	463.652
Credite pentru investiții imobiliare	7.558.505	6.683.128	-1.208.431	5.474.697	2.083.808	185.592
Micro	1.810.971	484.808	-245.924	238.884	1.572.087	99.744
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	953.885	1.312.414	-591.445	720.969	232.916	143.486
Card de credit	1.099.170	0	0	0	1.099.170	25.908
Descoperit de cont	517.948	0	0	0	517.948	27.785
Total clienți retail	19.496.802	8.482.092	-2.047.322	6.434.770	13.062.032	946.167
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	229.526	234.450	-65.200	169.250	60.276	15.154

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	7.087.325	2.111.064	-527.962	1.583.102	5.504.223	243.053
Finanțarea proiectelor	2.040.603	2.028.372	-431.988	1.596.384	444.219	100.610
Instituții financiare nebancale	1.070.895	0	0	0	1.070.895	2.216
Întreprinderi mici și mijlocii	1.670.643	645.881	-234.710	411.171	1.259.472	64.289
Sectorul public	642.420	0	0	0	642.420	2.597
Administrații centrale	49.540	0	0	0	49.540	20
Total clienți non-retail	12.561.426	4.785.317	-1.194.660	3.590.657	8.970.769	412.785
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	6.796.329	822	-1.345	-523	6.796.852	442.034
Credite pentru investiții imobiliare	6.510.501	5.545.204	-972.598	4.572.606	1.937.895	180.238
Micro	1.646.019	535.674	-244.384	291.290	1.354.729	87.822
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.097.026	1.420.512	-609.545	810.967	286.059	161.029
Card de credit	1.018.941	0	-110	-110	1.019.051	22.339
Descoperit de cont	474.347	0	-4.298	-4.298	478.645	25.281
Total clienți retail	17.543.163	7.502.212	-1.832.280	5.669.932	11.873.231	918.743
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	370.319	273.795	-63.278	210.517	159.802	16.168

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	9.146.358	1.907.772	-486.206	1.421.566	7.724.792	213.348
Finanțarea proiectelor	2.046.206	2.248.791	-435.556	1.813.235	232.971	106.749
Instituții financiare nebancale	1.431.079	0	0	0	1.431.079	7.413
Întreprinderi mici și mijlocii	1.388.786	559.054	-221.879	337.175	1.051.611	66.948
Sectorul public	670.180	0	0	0	670.180	188
Administrații centrale	110.481	0	0	0	110.481	6
Total clienți non-retail	14.793.090	4.715.617	-1.143.641	3.571.976	11.221.114	394.652
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	7.556.323	1.742	-1.522	220	7.556.103	463.652
Credite pentru investiții imobiliare	7.521.119	6.556.763	-1.106.785	5.449.978	2.071.141	184.537
Micro	953.885	484.808	-245.924	238.884	715.001	99.744
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.099.170	1.312.414	-591.445	720.969	378.201	143.486
Card de credit	517.948	0	0	0	517.948	25.908
Descoperit de cont	1.397.983	0	0	0	1.397.983	27.785
Total clienți retail	19.046.428	8.355.727	-1.945.676	6.410.051	12.636.377	945.112
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	229.526	234.450	-65.200	169.250	60.276	15.154

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	7.361.291	2.063.044	-527.962	1.535.082	5.826.209	230.249
Finanțarea proiectelor	2.040.603	2.028.372	-431.988	1.596.384	444.219	100.610
Instituții financiare nebancale	1.060.565	0	0	0	1.060.565	2.216
Întreprinderi mici și mijlocii	1.270.858	628.032	-234.710	393.322	877.536	54.837
Sectorul public	642.420	0	0	0	642.420	2.597
Administrații centrale	49.540	0	0	0	49.540	20
Total clienți non-retail	12.425.277	4.719.448	-1.194.660	3.524.788	8.900.489	390.529
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	6.796.329	822	-1.345	-523	6.796.852	442.034
Credite pentru investiții imobiliare	6.462.148	5.404.190	-863.765	4.540.425	1.921.723	178.230
Micro	1.231.490	535.674	-244.384	291.290	940.200	65.265
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.097.026	1.420.512	-609.545	810.967	286.059	161.029
Card de credit	1.018.941	0	-110	-110	1.019.051	22.339
Descoperit de cont	474.347	0	-4.298	-4.298	478.645	25.281
Total clienți retail	17.080.281	7.361.198	-1.723.447	5.637.751	11.442.530	894.178
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	370.319	273.795	-63.278	210.517	159.802	16.168

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru Stadiul 3 pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	191.856	39.807	-5.607	34.200	157.656	117.563
Finanțarea proiectelor	68.202	15.673	0	15.673	52.529	51.078
Instituții financiare nebancale	1.541	0	0	0	1.541	1.541
Întreprinderi mici și mijlocii	54.979	13.096	-1.384	11.712	43.267	34.764
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	316.578	68.576	-6.991	61.585	254.993	204.946
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	436.876	258	-256	2	436.874	352.057
Credite pentru investiții imobiliare	126.508	106.480	-23.889	82.591	43.917	80.772
Micro	102.712	38.181	-23.400	14.781	87.931	76.635
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	164.708	171.854	-64.474	107.380	57.328	109.358
Card de credit	27.889	0	0	0	27.889	19.029
Descoperit de cont	11.502	0	0	0	11.502	12.282
Total clienți retail	870.195	316.773	-112.019	204.754	665.441	650.133

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	210.907	43.757	-5.607	38.150	172.757	133.349
Finanțarea proiectelor	68.193	10.916	0	10.916	57.277	47.861
Instituții financiare nebancale	1.520	0	0	0	1.520	1.517
Întreprinderi mici și mijlocii	63.704	19.699	-4.323	15.376	48.328	41.277
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	344.324	74.372	-9.930	64.442	279.882	224.004
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	376.729	246	-238	8	376.721	316.185
Credite pentru investiții imobiliare	136.476	108.270	-21.472	86.798	49.678	85.484
Micro	98.707	35.846	-21.009	14.837	83.870	57.353
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	196.506	190.732	-64.086	126.646	69.860	133.889
Card de credit	23.628	0	0	0	23.628	14.698
Descoperit de cont	8.871	0	-4.298	-4.298	13.169	11.215
Total clienți retail	840.917	335.094	-111.103	223.991	616.926	618.824

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru Stadiul 3 pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	181.414	39.807	-5.607	34.200	147.214	108.467
Finanțarea proiectelor	68.202	15.673	0	15.673	52.529	51.078
Instituții financiare nebancale	1.541	0	0	0	1.541	1.541
Întreprinderi mici și mijlocii	45.228	13.096	-1.384	11.712	33.516	29.070
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	296.385	68.576	-6.991	61.585	234.800	190.156
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	436.876	258	-256	2	436.874	352.056
Credite pentru investiții imobiliare	125.505	106.480	-23.889	82.591	42.914	79.957
Micro	80.832	38.181	-23.400	14.781	66.051	63.858
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	164.708	171.854	-64.474	107.380	57.328	109.358
Card de credit	27.889	0	0	0	27.889	19.029
Descoperit de cont	11.502	0	0	0	11.502	12.282
Total clienți retail	847.312	316.773	-112.019	204.754	642.558	636.540

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	202.953	43.757	-5.607	38.150	164.803	119.347
Finanțarea proiectelor	68.193	10.916	0	10.916	57.277	47.861
Instituții financiare nebancale	1.520	0	0	0	1.520	1.517
Întreprinderi mici și mijlocii	53.357	19.699	-4.323	15.376	37.981	33.384
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	326.023	74.372	-9.930	64.442	261.581	202.109
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	376.729	246	-238	8	376.721	316.185
Credite pentru investiții imobiliare	134.921	108.270	-21.472	86.798	48.123	83.889
Micro	69.056	35.846	-21.009	14.837	54.219	57.353
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	196.506	190.732	-64.086	126.646	69.860	118.027
Card de credit	23.628	0	0	0	23.628	14.698
Descoperit de cont	8.871	0	-4.298	-4.298	13.169	11.215
Total clienți retail	809.711	335.094	-111.103	223.991	585.720	601.367

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de pe paginile următoare prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	3.561.835	233.406	-106.975	126.431	3.435.404	38.386
Angajamente de creditare date	9.612.097	169.316	-18.440	150.876	9.461.221	21.064
Total clienți non-retail	13.173.932	402.722	-125.415	277.307	12.896.625	59.450
Clienți retail						
Garanții financiare date	18.806	9.225	-2.640	-6.585	12.021	22
Angajamente de creditare date	3.783.739	18.880	-6.946	-11.934	3.771.805	17.053
Total clienți retail	3.802.345	28.105	-9.586	18.519	3.783.826	17.075

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	2.746.123	220.363	-67.839	152.524	2.593.599	46.995
Angajamente de creditare date	7.717.110	111.613	-10.260	101.353	7.615.757	39.613
Total clienți non-retail	10.463.233	331.976	-78.099	253.877	10.209.356	86.608
Clienți retail						
Garanții financiare date	20.202	11.326	-3.409	7.917	12.285	125
Angajamente de creditare date	3.440.021	20.553	-8.555	11.998	3.428.023	15.788
Total clienți retail	3.460.223	31.879	-11.964	19.915	3.440.308	15.913

Dacă este cazul, valoarea colateralului este alocat proporțional între expunerile bilanțiere și extrabilanțiere.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a valorii juste a garanțiilor financiare și angajamentelor de creditare date în stadiul 3. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	79.632	3.550	0	3.550	76.082	36.028
Angajamente de creditare date	34.306	2.932	0	2.932	31.374	11.546
Total clienți non-retail	113.938	6.482	0	6.482	107.456	47.574
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	11.592	0	0	0	11.592	9.598
Total clienți retail	11.592	0	0	0	11.592	9.598

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	108.267	7.179	-288	6.891	101.376	41.937
Angajamente de creditare date	24.145	1.037	0	1.037	23.108	7.418
Total clienți non-retail	132.412	8.216	-288	7.928	124.484	49.355
Clienți retail						
Garanții financiare date	142	279	-138	141	1	105
Angajamente de creditare date	12.948	0	-182	-182	13.130	9.317
Total clienți retail	13.090	279	-320	-41	13.131	9.422

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	3.561.857	233.406	-106.875	126.431	3.435.426	38.386
Angajamente de creditare date	9.562.697	169.316	-18.440	150.876	9.411.821	21.064
Total clienți non-retail	13.124.554	402.722	-125.415	277.307	12.847.247	59.450
Clienți retail						
Garanții financiare date	18.606	9.225	-2.640	6.585	12.021	22
Angajamente de creditare date	3.993.169	18.880	-6.946	11.934	3.981.235	17.053
Total clienți retail	4.011.775	28.105	-9.586	18.519	3.993.256	17.075

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	2.746.123	220.363	-67.839	152.524	2.593.599	46.995
Angajamente de creditare date	7.681.422	111.613	-10.260	101.353	7.580.069	39.613
Total clienți non-retail	10.427.545	331.976	-78.099	253.877	10.173.668	86.608
Clienți retail						
Garanții financiare date	20.202	11.326	-3.409	7.917	12.285	125
Angajamente de creditare date	3.429.963	20.553	-8.555	11.998	3.417.965	15.788
Total clienți retail	3.450.165	31.879	-11.964	19.915	3.430.250	15.913

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente din stadiul 3. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	79.654	3.550	0	3.550	76.104	36.028
Angajamente de creditare date	33.736	2.932	0	2.932	30.804	11.546
Total clienți non-retail	113.390	6.482	0	6.482	106.908	47.574
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	15.001	0	-205	-205	15.001	9.598
Total clienți retail	15.001	0	0	0	15.001	9.598

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	108.267	7.179	-288	6.891	101.376	41.937
Angajamente de creditare date	23.584	1.037	0	1.037	22.547	7.418
Total clienți non-retail	131.851	8.216	-288	7.928	123.923	49.355
Clienți retail						
Garanții financiare date	142	279	-138	141	1	105
Angajamente de creditare date	12.948	0	-182	-182	13.130	9.317
Total clienți retail	13.090	279	-320	-41	13.131	9.422

Grupul deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienței sub formă de depozite bancare, ipotecă asupra proprietăților imobiliare, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor și/sau alte creanțe. Garanțiile de tip ipotecar executate de Grup la 31 decembrie 2021 sunt în sumă de 47.000 mii RON (31 decembrie 2020: 29.867 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Credite și titluri de valoare depreciate

Creditele și titlurile de valoare depreciate sunt acelea pentru care Grupul consideră că este probabil că nu va putea colecta principalul și dobânda de plată în conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit/titlului de valoare.

Status credite restante

Pentru creditele și valorile mobiliare pentru care dobânda și principalul de plată sunt restante, Grupul consideră că nu este cazul să le deprecieze deoarece nu există indicii obiective pentru depreciere sau există indicii pentru depreciere, însă nu există o pierdere identificabilă la nivelul acestor clienți.

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2021 este după cum urmează:

Grup

Mii RON

	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
Clienți retail	544.436	11.993	221	362.112	65.097	7.243	23.729	34.203	81.154	18.324	6.045	8.580
Clienți non-retail	356.041	18	170	221.090	3.903	23	12.568	1.895	42.503	116	212	8.212
Total	900.477	12.011	391	583.202	69.000	7.266	36.297	36.098	123.657	18.440	6.257	16.792

Bancă

Mii RON

	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
Clienți retail	542.696	11.990	216	361.961	64.963	7.243	23.622	34.189	81.046	18.324	6.045	8.580
Clienți non-retail	348.516	18	170	218.424	559	23	5.215	988	36.375	116	212	8.212
Total	891.212	12.008	386	580.385	65.522	7.266	28.837	35.177	117.421	18.440	6.257	16.792

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2020 este după cum urmează:

Grup

Mii RON

	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
Clienți retail	437.109	0	0	339.711	58.559	0	32.235	38.527	141.617
Clienți non-retail	252.599	0	0	95.517	-1.935	0	8.292	-6.015	7.614
Total	689.708	0	0	435.228	56.624	0	40.527	32.512	149.231

Bancă

Mii RON

	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
Clienți retail	434.688	0	0	339.428	58.437	0	31.594	38.520	141.162
Clienți non-retail	246.884	0	0	94.208	-4.477	0	-237	-7.019	1.677
Total	681.572	0	0	433.636	53.960	0	31.357	31.501	142.839

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

Grup

Mi RON

31 decembrie 2021

Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	782.535	183.143	8.952	3.327	977.957
B. Industria extractivă	66.069	738	451	0	67.258
C. Industria prelucrătoare	2.116.166	250.797	63.140	6.630	2.436.733
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	372.072	1.443	6.532	0	380.047
E. Aprovizionare cu apă	93.516	49.865	18	0	143.399
F. Construcții	577.307	317.815	27.670	6.698	929.490
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	3.834.478	192.025	54.025	2.986	4.083.514
H. Servicii de transport și depozitare	732.608	250.075	13.086	149	995.918
I. Servicii de cazare și restaurante	35.493	277.080	12.478	0	325.051
J. Informare și comunicații	91.901	2.108	4.356	30.654	129.019
K. Activități financiare și de asigurare	1.045.019	12.612	3	0	1.057.634
L. Activități imobiliare	1.204.609	313.913	61.691	0	1.580.213
M. Activități specializate, științifice și tehnice	78.327	241.073	1.817	0	321.217
N. Servicii administrative și activități de sprijin	180.270	23.685	1.331	0	205.286
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	716.862	24.879	0	0	741.741
P. Educație	39.220	340	1	0	39.561
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	278.476	15.718	3.112	0	297.306
R. Arte, divertisment și activități recreative	11.567	637	2.318	0	14.522
S. Alte servicii	111.861	14.450	5.153	0	131.464
Total	12.368.356	2.172.396	266.134	50.444	14.857.330

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

Grup

Mi RON

31 decembrie 2020

Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	670.608	99.331	9.926	3.052	782.917
B. Industria extractivă	39.017	2.538	446	0	42.001
C. Industria prelucrătoare	1.725.992	307.624	80.671	6.885	2.121.172
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	47.948	41.673	6.189	0	95.810
E. Aprovizionare cu apă	142.034	5.213	28	0	147.275
F. Construcții	662.079	347.181	48.186	7.209	1.064.655
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	2.830.866	424.525	45.693	7.893	3.308.977
H. Servicii de transport și depozitare	722.338	288.876	14.692	2.102	1.028.008
I. Servicii de cazare și restaurante	25.426	306.362	1.319	0	333.107
J. Informare și comunicații	93.936	2.570	4.362	30.725	131.593
K. Activități financiare și de asigurare	560.527	6.835	3	0	567.365
L. Activități imobiliare	1.051.131	273.770	62.856	0	1.387.757
M. Activități specializate, științifice și tehnice	82.434	208.796	1.230	0	292.460
N. Servicii administrative și activități de sprijin	105.406	41.828	2.317	0	149.551
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	616.930	32.014	0	0	648.944
P. Educație	45.917	229	2	0	46.148
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	361.982	21.345	3.110	0	386.437
R. Arte, divertisment și activități recreative	5.332	2.607	2.319	0	10.258
S. Alte servicii	-4.912	18.794	3.109	0	16.991
Total	9.784.991	2.432.111	286.458	57.866	12.561.426

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

Bancă

Mi RON

31 decembrie 2021

Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	767.230	177.024	8.914	3.327	956.495
B. Industria extractivă	62.689	649	235	0	63.573
C. Industria prelucrătoare	2.038.892	222.423	54.462	6.630	2.322.407
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	371.829	1.443	6.532	0	379.804
E. Aprovizionare cu apă	66.524	46.287	18	0	112.829
F. Construcții	510.745	301.048	27.228	6.698	845.719
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	3.731.029	141.944	51.416	2.986	3.927.375
H. Servicii de transport și depozitare	613.943	197.292	9.147	149	820.531
I. Servicii de cazare și restaurante	35.004	248.574	12.478	0	296.056
J. Informare și comunicații	86.943	1.536	3.213	30.654	122.346
K. Activități financiare și de asigurare	1.642.953	12.612	3	0	1.655.568
L. Activități imobiliare	1.202.915	313.896	61.691	0	1.578.502
M. Activități specializate, științifice și tehnice	74.821	235.730	1.817	0	312.368
N. Servicii administrative și activități de sprijin	174.711	20.712	1.316	0	196.739
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	716.593	24.835	0	0	741.428
P. Educație	39.220	281	1	0	39.502
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	273.211	8.213	1	0	281.425
R. Arte, divertisment și activități recreative	10.936	22	2.318	0	13.276
S. Alte servicii	109.788	12.208	5.151	0	127.147
Total	12.529.976	1.966.729	245.941	50.444	14.793.090

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

Bancă

Mi RON

31 decembrie 2020

Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	659.697	94.997	9.853	3.052	767.599
B. Industria extractivă	33.160	1.717	232	0	35.109
C. Industria prelucrătoare	1.653.048	286.995	74.506	6.885	2.021.434
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	47.619	41.673	6.189	0	95.481
E. Aprovizionare cu apă	117.992	1.718	28	0	119.738
F. Construcții	610.722	336.172	47.629	7.209	1.001.732
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	2.710.417	400.634	43.159	7.893	3.162.103
H. Servicii de transport și depozitare	595.685	247.560	11.067	2.102	856.414
I. Servicii de cazare și restaurante	24.274	277.724	1.319	0	303.317
J. Informare și comunicații	86.350	2.539	3.218	30.725	122.832
K. Activități financiare și de asigurare	1.037.723	6.835	3	0	1.044.561
L. Activități imobiliare	1.049.832	273.191	62.037	0	1.385.060
M. Activități specializate, științifice și tehnice	79.937	201.784	1.230	0	282.951
N. Servicii administrative și activități de sprijin	102.204	37.322	2.256	0	141.782
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	616.905	31.576	0	0	648.481
P. Educație	45.833	229	2	0	46.064
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	348.657	19.590	1	0	368.248
R. Arte, divertisment și activități recreative	4.857	1.022	2.319	0	8.198
S. Alte servicii	-7.605	18.669	3.109	0	14.173
Total	9.817.307	2.281.947	268.157	57.866	12.425.277

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	182.269	69.063	5.588	11	256.931
B. Industria extractivă	2.393	438	126	0	2.957
C. Industria prelucrătoare	147.887	25.492	10.009	115	183.503
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	477	2	33	0	512
E. Aprovizionare cu apă	9.268	619	1.373	5	11.265
F. Construcții	160.455	20.784	15.173	115	196.527
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	407.791	47.910	27.740	847	484.288
H. Servicii de transport și depozitare	216.999	41.290	24.628	131	283.048
I. Servicii de cazare și restaurante	36.452	14.049	1.960	45	52.506
J. Informare și comunicații	39.988	4.192	2.597	76	46.853
K. Activități financiare și de asigurare	669	78	109	0	856
L. Activități imobiliare	9.056	1.260	531	0	10.847
M. Activități specializate, științifice și tehnice	109.950	17.385	3.744	171	131.250
N. Servicii administrative și activități de sprijin	45.647	9.096	4.364	278	59.385
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	135	84	0	0	219
P. Educație	5.495	2.332	362	0	8.189
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	36.925	6.026	1.236	8	44.195
R. Arte, divertisment și activități recreative	5.005	3.470	1.015	17	9.507
S. Alte servicii	16.511	3.408	348	53	20.320
Persoane fizice	14.696.870	2.094.474	706.847	195.453	17.693.644
Total	16.130.242	2.361.452	807.783	197.325	19.496.802

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	177.596	52.063	8.326	164	238.149
B. Industria extractivă	3.431	1	182	0	3.614
C. Industria prelucrătoare	142.003	13.805	9.849	204	165.861
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	178	589	26	0	793
E. Aprovizionare cu apă	12.004	572	1.575	2	14.153
F. Construcții	145.434	13.143	11.658	143	170.378
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	374.419	23.810	26.864	933	426.026
H. Servicii de transport și depozitare	229.276	31.183	26.320	155	286.934
I. Servicii de cazare și restaurante	40.954	5.678	1.926	2	48.560
J. Informare și comunicații	35.355	2.086	1.776	59	39.276
K. Activități financiare și de asigurare	521	95	99	0	715
L. Activități imobiliare	10.513	606	632	0	11.751
M. Activități specializate, științifice și tehnice	87.868	14.594	3.546	19	106.027
N. Servicii administrative și activități de sprijin	44.167	4.217	2.603	18	51.005
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	763	0	17	0	780
P. Educație	6.636	1.035	74	0	7.745
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	30.109	7.416	663	5	38.193
R. Arte, divertisment și activități recreative	8.172	2.256	334	0	10.762
S. Alte servicii	14.800	2.441	577	58	17.876
Persoane fizice	13.085.940	1.933.885	676.308	208.432	15.904.565
Total	14.450.139	2.109.475	773.355	210.194	17.543.163

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	158.135	65.726	4.401	11	228.273
B. Industria extractivă	397	84	78	0	559
C. Industria prelucrătoare	120.272	18.299	9.181	115	147.867
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	477	2	33	0	512
E. Aprovizionare cu apă	5.663	533	1.373	5	7.574
F. Construcții	123.423	16.290	13.251	115	153.079
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	346.920	40.703	25.928	847	414.398
H. Servicii de transport și depozitare	122.784	20.372	10.151	131	153.438
I. Servicii de cazare și restaurante	30.753	11.958	1.841	45	44.597
J. Informare și comunicații	28.055	3.731	2.503	76	34.365
K. Activități financiare și de asigurare	125	8	109	0	242
L. Activități imobiliare	4.654	760	257	0	5.671
M. Activități specializate, științifice și tehnice	79.467	13.859	3.227	171	96.724
N. Servicii administrative și activități de sprijin	35.733	7.851	4.019	278	47.881
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	135	84	0	0	219
P. Educație	4.213	2.201	362	0	6.776
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	26.579	4.666	1.166	8	32.419
R. Arte, divertisment și activități recreative	3.988	3.036	898	17	7.939
S. Alte servicii	11.956	3.092	349	53	15.450
Persoane fizice	14.653.175	2.094.044	705.773	195.453	17.648.445
Total	15.756.904	2.307.299	784.900	197.325	19.046.428

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	147.717	49.316	5.035	164	202.232
B. Industria extractivă	1.442	1	94	0	1.537
C. Industria prelucrătoare	114.692	10.436	8.356	204	133.688
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	178	589	26	0	793
E. Aprovizionare cu apă	7.687	530	1.477	2	9.696
F. Construcții	105.980	12.438	9.315	143	127.876
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	314.272	21.339	23.883	933	360.427
H. Servicii de transport și depozitare	120.751	9.432	9.169	155	139.507
I. Servicii de cazare și restaurante	35.872	3.967	1.628	2	41.469
J. Informare și comunicații	26.264	1.860	1.607	59	29.790
K. Activități financiare și de asigurare	113	9	99	0	221
L. Activități imobiliare	6.888	75	192	0	7.155
M. Activități specializate, științifice și tehnice	63.858	11.183	2.992	19	78.052
N. Servicii administrative și activități de sprijin	33.462	3.884	2.126	18	39.490
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	743	0	17	0	760
P. Educație	5.779	993	70	0	6.842
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	21.829	6.232	514	5	28.580
R. Arte, divertisment și activități recreative	6.796	1.760	328	0	8.884
S. Alte servicii	11.589	2.345	497	58	14.489
Persoane fizice	13.032.572	1.933.065	674.724	208.432	15.848.793
Total	14.058.484	2.069.454	742.149	210.194	17.080.281

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Scenariul ECL

Tabelul prezintă valorile de cercetare ale Grupului privind variabilele/ipotezele economice cheie ale perspectivelor utilizate în fiecare scenariu economic la 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020. Aceste variabile sunt cele mai semnificative variabile utilizate în calculul ECL.

31 decembrie 2021	ECL	Probabilități	2021	2022	2023
Factori	Scenariu	alocate			
		%	%	%	%
Clienți retail					
Produsul intern brut%	Baseline	50	7,5	4,7	4,5
	Upside	25	7,7	6,5	5,5
	Downside	25	7,1	1,2	2,6
EUR/RON	Baseline	50	4,9	5	5
	Upside	25	4,9	4,5	4,7
	Downside	25	5	5,7	5,4
ROBOR 3M	Baseline	50	2,4	3,9	3,9
	Upside	25	2	0,3	1,9
	Downside	25	2,5	4,9	4,4
Rata șomajului	Baseline	50	5,4	5,1	4,6
	Upside	25	5,3	4,2	4,0
	Downside	25	5,6	7,1	5,6

31 decembrie 2020	ECL	Probabilități	2021	2022	2023
Factori	Scenariu	alocate			
		%	%	%	%
Clienți retail					
Produsul intern brut%	Baseline	50	4,2	4,0	3,5
	Upside	25	6,8	5,9	4,8
	Downside	25	0,6	1,3	1,7
EUR/RON	Baseline	50	4,97	5,05	5,12
	Upside	25	4,52	4,71	4,89
	Downside	25	5,36	5,34	5,31
ROBOR 3M	Baseline	50	1,80	2,20	3,00
	Upside	25	0,85	1,48	2,52
	Downside	25	3,66	3,59	3,93
Rata șomajului	Baseline	50	5,9	5,6	5,0
	Upside	25	5,0	5,0	4,6
	Downside	25	7,7	6,9	5,9

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Clasele interne de rating în procente

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți retail: Persoane fizice, micro

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni
Performante		
0	Fără clasă de rating	
0.5	Risc minim	[0,00% – 0,17%]
1	Risc excelent	[0,17% – 0,35%]
1.5	Risc foarte bun	[0,35% – 0,69%]
2	Risc bun	[0,69% – 1,37%]
2.5	Risc solid	[1,37% – 2,7%]
3	Risc acceptabil	[2,7% – 5,26%]
3.5	Risc sub acceptabil	[5,26% – 10%]
4	Risc slab	[10% – 18,18%]
4.5	Risc foarte slab	[18,18% – 100%]
Neperformante		
5	Stare de nerambursare	100%

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expunerii retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expunerii se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

Clienți non-retail: Clienți corporativi, întreprinderi mici și mijlocii

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	[0,00% – 0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	[0,04% – 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	[0,09% – 0,16%]	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	[0,22% – 0,41%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	[0,55% – 1,01%]	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	[1,37% – 2,52%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	[3,41% – 6,27%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	[8,53% – 15,71%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	[21,25% – 50%]	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depriciat

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non-retail: Instituții financiare

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	[0,00% – 0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	[0,04% – 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	[0,1% – 0,18%]	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	[0,24% – 0,45%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	[0,61% – 1,1%]	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	[1,5% – 2,8%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	[3,78% – 6,9%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	[9,36% – 17,09%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	[23,28% – 48,94%]	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non-retail: Finanțarea proiectelor

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
6.1	Proiect cu risc foarte scăzut	[0,00% – 0,75%]	Bun
6.2	Proiect cu risc scăzut	[1,37% – 4,63%]	Satisfăcător
6.3	Proiect cu risc acceptabil	[6,27% – 15,71%]	Satisfăcător
6.4	Proiect cu risc ridicat	[21,33% – 100%]	Substandard
Neperformante			
6.5	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non-retail: Asigurări

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
0,5	Risc minim	[0,00% – 0,03%]	Excelent
1	Risc excelent	[0,03% – 0,04%]	Foarte bun
1,5	Risc foarte bun	[0,03% – 0,04%]	Foarte bun
2	Risc bun	[0,04% – 0,07%]	Foarte bun
2,5	Risc solid	[0,09% – 0,17%]	Foarte bun
3	Risc acceptabil	[0,17% – 1,14%]	Foarte bun
3,5	Risc sub acceptabil	[1,40% – 2,78%]	Satisfăcător
4	Risc slab	[2,78% – 8,79%]	Satisfăcător
4,5	Risc foarte slab	[8,79% – 100%]	Substandard
Neperformante			
5	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non-retail: Administrații centrale

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	[0,00% – 0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	[0,03% – 0,06%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	[0,09% – 0,16%]	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	[0,22% – 0,40%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	[0,55% – 1,01%]	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	[1,37% – 2,52%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	[3,42% – 6,30%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	[8,55% – 15,74%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	[21,36% – 39,35%]	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non-retail: Organisme de plasament colectiv

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
C1	Risc excelent	[0,00% – 0,04%]	Foarte bun
C2	Capacitate de rambursare excelentă	[0,04% – 0,05%]	Foarte bun
C3	Capacitate de rambursare foarte bună	[0,04% – 0,05%]	Foarte bun
C4	Capacitate de rambursare bună	[0,04% – 0,05%]	Foarte bun
C5	Capacitate de rambursare medie	[0,05% – 0,06%]	Foarte bun
C6	Capacitate de rambursare satisfăcătoare	[0,06% – 0,07%]	Foarte bun
C7	Capacitate de rambursare adecvată	[0,07% – 0,21%]	Bun
C8	Capacitate de rambursare insuficientă	[0,21% – 3,86%]	Satisfăcător
C9	Risc ridicat de nerambursare	[3,86% – 14,46%]	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non-retail: Administrații locale și regionale

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	[0,00% – 0,02%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	[0,03% – 0,06%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	[0,09% – 0,16%]	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	[0,22% – 0,40%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	[0,55% – 1,01%]	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	[1,37% – 2,52%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	[3,42% – 6,30%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	[8,55% – 15,74%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	[21,36% – 39,35%]	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Credite neperformante, dar care nu sunt în stare de nerambursare

Expuneri restructurate și neperformante conform reglementării EBA

La nivel de Grup, s-a implementat regulamentul aferent creditelor restructurate și neperformante conform EBA/ITS/2013/03/rev1 din 24 iulie 2014 și revizuit în 10 martie 2015.

În scopul raportării conform EBA ITS, expunerile neperformante sunt considerate cele care satisfac cel puțin una din următoarele condiții:

- Expunerea a fost clasificată ca fiind în stare de nerambursare/stadiu 3 conform IFRS9;
- Expunere restructurată performantă reclassificată din neperformantă căreia în perioada de monitorizare i-au fost extinse măsurile de restructurare;
- Expunere restructurată performantă reclassificată din neperformantă care în perioada de monitorizare a atins mai mult de 30 de zile de întârziere.

Restructurarea se referă la oferirea de concesi, din motive economice sau contractuale, atunci când clientul întâmpină dificultăți financiare, concesi pe care creditorul nu le-ar acorda altfel.

Non-retail

Pentru clienții non-retail, atunci când termenii și condițiile contractului de credit sunt modificate în favoarea clientului, Grupul face diferența între renegocierile uzuale și creditele

restructurate conform definiției emisă de EBA în documentul „Implementarea standardelor tehnice (ITS) privind supervizarea raportării expunerilor restructurate și neperformante”. Expunerile neperformante conform definiției EBA includ și acele expuneri care nu prezintă niciun motiv de stare de nerambursare conform articolului 178 din CRR, dar au fost reclasificate din starea neperformantă și ulterior, în timpul perioadei de probă ca restructurate performante, le-au fost extinse măsuri de restructurare sau au înregistrat 30 de zile de întârziere la plată.

Un credit este considerat restructurat dacă debitorul este în dificultate financiară și modificarea condițiilor/termenilor creditului reprezintă o concesi. Pentru clienții non-retail dificultatea financiară este evaluată de analiștii financiari/ analiștii de risc și înregistrată prin intermediul Sistemului de Avertizare Timpurie. Astfel de credite sunt cotate cu 7 sau sub 7 în scala de rating intern, ceea ce înseamnă că astfel de credite au un risc sub acceptabil mai rău.

IFRS 9 prevede că pierderile din depreciere pentru Stadiile 1, 2 și 3 să fie derivate dintr-un eveniment de pierderi anticipate. Starea de nerambursare continuă să ramană principalul indicator în determinarea Stadiului 3.

Retail

Pentru clienții retail, creditele restructurate sunt monitorizate un an din punct de vedere al statusului Neperformant, cu extinderea perioadei de monitorizare pana la îndeplinirea criteriilor de ieșire.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În cazul unei expuneri neperformante Micro IMM, starea de neperformant se aplică la nivelul debitorului.

În cazul unei expuneri neperformante PF, toate expunerile clientului vor fi contaminate de starea de neperformant la nivelul aceluiași produs.

Datorită efectului de contaminare la nivel client atunci când un client PI deține expuneri brute bilanțiere restante mai vechi de 90 zile și dacă valoarea contabilă brută restantă reprezintă 20% din total valoare contabilă brută bilanțieră, atunci toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere ale acestui debitor vor fi considerate neperformante și ca urmare facilitățile performante pot fi reclasificate ca neperformante datorită contaminării la nivel de produs și debitor.

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat pe parcursul desfășurării normale a activității bancare, prin acoperirea nevoilor clienților. În timp ce deponenții au nevoie de acces la fondurile lor într-un interval de timp scurt, cei care se împrumută au nevoie să ramburseze creditele într-un termen mediu și lung. Răspunzând acestor nevoi, Banca acceptă un grad de risc de lichiditate care trebuie să fie administrat activ.

Directoratul definește strategia administrării riscului de lichiditate în funcție de recomandările făcute de unitățile responsabile de managementul lichidității și al finanțării în cooperare cu aria responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate.

Directoratul aprobă în fiecare an un set de limite care sunt utilizate pentru măsurarea și controlul riscului de lichiditate, precum și planul de finanțare al Băncii.

Toleranța la riscul de lichiditate reprezintă fundația cadrului de administrare a riscului de lichiditate și este definită astfel:

- În ceea ce privește activitatea în condiții normale, este folosit un set de limite pentru riscul de lichiditate pe termen lung. Limitele au rolul de a preveni acumularea riscului de lichiditate din activitatea curentă a Băncii;
- În condiții de stres, toleranța este dată de capacitatea Băncii de a opera pentru o perioadă acceptabilă de timp fără să fie nevoită să-și modifice fundamental strategia sau modelul de afaceri.

Divizia Trezorerie și Piețe de Capital este responsabilă pentru managementul riscului de lichiditate și de finanțare al Băncii, iar Divizia Risc este responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate. așa cum este definit în strategiile de lichiditate și finanțare.

În cadrul administrării lichidității, Banca analizează, monitorizează și previzionează comportamentul lichidității produselor și segmentelor de afaceri, menținând o lichiditate pe termen lung, inclusiv depozite stabile, în exces față de activele care nu sunt lichide, la un cost optim, așa cum este definit în apetitul la risc.

Diversificarea profilului de finanțare ține cont de tipul de investitori, produse și instrumente și este un element important al cadrului de administrare a lichidității. Sursele de finanțare de bază sunt reprezentate de clienții retail, în timp ce depozitele de la alți clienți, depozitele interbancare și împrumuturile sunt surse suplimentare. Astfel flexibilitatea Băncii este îmbunătățită iar costul de lichiditate este în general diminuat.

Mecanismul de determinare a prețurilor de transfer al fondurilor reprezintă un instrument cheie pentru administrarea riscului de lichiditate. Acest mecanism acoperă elementele bilanțiere și extra-bilanțiere și are ca scop alocarea tuturor costurilor și beneficiilor la nivelul segmentelor de afaceri, astfel încât să fie stimulată utilizarea eficientă a lichidității.

Principalele instrumente utilizate în managementul lichidității și al finanțării sunt:

- Raportul de tip ecart de lichiditate: identifică și măsoară necesarul sau surplusul de lichiditate pe benzi de maturitate;
- Scorecard-ul de lichiditate: instrument care cuantifică riscul de lichiditate din punct de vedere al structurii bilanțiere (rata credite/depozite, concentrarea finanțării, dimensiunea activelor lichide comparativ cu total împrumuturi etc);
- Rapoarte de lichiditate: Banca trebuie să îndeplinească cerințele indicatorului de lichiditate definit de către autoritatea de supraveghere care stabilește standardele minime ale riscului de lichiditate la nivelul sistemului bancar, precum și cerințele de lichiditate conform reglementărilor Europene;
- Scorecard-ul de finanțare: Banca se asigură că riscul de finanțare este controlat prin monitorizarea mai multor factori cheie, cum ar fi: concentrarea surselor de finanțare non-retail, concentrarea pe maturități, dependența de finanțare pe termen scurt și procentul de active lichide libere de gaj.

La nivelul Băncii sunt prestabilite praguri de avertizare pentru principalii factori monitorizați și, în cazul în care depășirea acestor praguri este observată sau anticipată, este activat un plan specific de acțiune stabilit în baza deciziilor luate de conducerea Băncii.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Pentru condiții de criză, Banca menține o rezervă de lichiditate suficientă, care poate fi utilizată pentru a compensa accesul limitat la resursele de finanțare și la ieșirile de lichiditate. Banca determină necesarul rezervei de lichiditate ținând cont de rezultatele simulărilor de stres. De asemenea, Banca definește un plan alternativ de finanțare care stabilește responsabilitățile și acțiunile specifice care pot fi luate pentru a întări poziția lichidității pe termen scurt, și pentru a reduce riscul de lichiditate pe termen mediu și lung.

Principalele instrumente folosite pentru condiții de criză sunt:

- Sistemul de avertizare timpurie: utilizat pentru a monitoriza piețele financiare și indicatorii de lichiditate interni cu scopul anticipării unor acumulări de risc și a unor potențiale condiții de criză;

- Testarea internă a poziției de lichiditate în condiții de criză: analiza bazată pe scenariile folosite pentru a evalua capacitatea Băncii de a opera în condiții de criză;
- Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR-liquidity coverage ratio): analiza bazată pe scenariile standardizate la nivelul sistemului bancar, folosită pentru a evalua abilitatea de a opera în condiții de criză, în conformitate cu CRR/CRD IV. Conform cerințelor, băncile trebuie să mențină un nivel adecvat de active lichide de calitate ridicată pentru acoperirea eventualelor ieșiri de lichiditate în situații de criză.

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2021 distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

Grup

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.288.325	0	0	0	0	11.288.325
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	121.811	50.053	1.096.818	247.513	2.227	1.518.422
Derivative deținute pentru managementul riscului	8.305	0	0	0	0	8.305
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18.914	43.292	18.161	49.752	5.055	135.174
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	10.516	9.160	37.302	157.394	43.536	257.908
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	25.747	511.070	2.528.730	595.197	0	3.660.744
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	49.766	49.766
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.273.371	6.375.422	14.056.285	9.268.032	2	32.973.112
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	253.161	236.560	5.753.062	2.307.681	0	8.550.464
Alte active	264.594	90	0	0	0	264.684
Total active financiare	15.264.743	7.225.647	23.490.358	12.625.569	100.586	58.706.904
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	20.861	0	0	0	0	20.861
Derivative deținute pentru managementul riscului	3.268	0	0	0	0	3.268
Depozite de la bănci	357.562	0	0	0	0	357.562
Depozite de la client	46.058.892	3.361.121	235.660	46.904	0	49.702.577
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	34.507	101.752	202.880	5.938	345.077
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire	0	0	0	8.298	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire	0	0	0	3.466	0	3.466
Obligațiuni emise	0	0	401.324	1.717.251	0	2.118.575
Datorii subordonate	0	0	124.424	198.910	0	323.334
Alte datorii	819.051	67.567	179.909	16.243	0	1.082.770
Total datorii financiare	47.271.398	3.463.195	1.043.069	2.182.188	5.938	53.965.788
Surplus/(deficit) de lichiditate	-32.006.655	3.762.452	22.447.289	10.443.381	94.648	4.741.116

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2020 distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

Grup

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.854.199	0	0	0	0	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	825.873	146.186	0	0	0	972.059
Derivative deținute pentru managementul riscului	729	0	0	0	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	224	149.215	159.771	45.061	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	36.231	75.098	58.688	198.835	24.995	393.847
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	586.734	220.928	1.858.138	546.728	0	3.212.528
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	2.720.503	5.781.868	11.796.281	8.474.408	0	28.773.060
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	0	0	10.449	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	163.515	131.239	3.898.529	1.902.426	0	6.095.709
Alte active	160.414	0	107.695	0	1.070	269.179
Total active financiare	15.348.422	6.504.534	17.879.102	11.177.907	71.054	50.981.019
Datoriile financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	23.393	0	0	0	0	23.393
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	0	0	15.971	0	15.971
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la client	39.671.280	3.481.887	354.943	44.923	0	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	25.756	65.816	226.380	114.226	0	432.178
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	21.488	0	0	21.488
Obligațiuni emise	0	0	0	480.092	0	480.092
Datorii subordonate	0	97.870	122.404	196.052	0	416.326
Alte datorii	579.085	22.995	63.685	20.6077	40.969	912.811
Total datoriile financiare	40.637.977	3.668.568	788.900	1.057.341	40.969	46.193.755
Surplus/(deficit) de lichiditate	-25.289.555	2.835.966	17.090.202	10.120.566	30.085	4.787.264

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2021, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

Bancă

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.285.168	0	0	0	0	11.285.168
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	53.065	50.053	1.142.262	259.494	0	1.504.874
Derivative deținute pentru managementul riscului	8.305	0	0	0	0	8.305
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18.914	43.292	18.161	49.752	5.055	135.174
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	10.517	9.160	37.302	157.394	29.009	243.382
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	162	460.916	2.507.541	595.197	0	3.563.816
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	49.766	49.766
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.221.432	6.289.968	13.746.882	9.241.472	0	32.499.754
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	246.979	177.559	5.682.136	2.307.681	0	8.414.355
Alte active	246.614	0	0	0	0	246.614
Total active financiare	15.091.156	7.030.948	23.134.284	12.610.990	83.830	57.951.208
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	20.861	0	0	0	0	20.861
Derivative deținute pentru managementul riscului	3.268	0	0	0	0	3.268
Depozite de la bănci	357.562	0	0	0	0	357.562
Depozite de la client	45.975.418	3.387.097	232.024	46.870	0	49.641.409
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	0	8.611	0	0	8.611
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	8.298	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	0	0	3.466	0	3.466
Obligațiuni emise	0	0	401.324	1.717.251	0	2.118.575
Datorii subordonate	0	0	124.424	198.910	0	323.334
Alte datorii	815.058	63.666	178.361	20.345	0	1.077.430
Total datorii financiare	47.183.931	3.450.763	944.744	1.983.376	0	53.562.814
Surplus/(deficit) de lichiditate	-32.092.775	3.580.185	22.189.540	10.627.614	0	4.388.394

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2020, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

Bancă

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.853.779	0	0	0	0	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	824.980	146.186	0	0	0	971.166
Derivative deținute pentru managementul riscului	729	0	0	0	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	224	149.215	159.771	45.061	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21.530	75.098	58.688	198.835	24.995	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	664.709	164.444	1.775.003	546.728	0	3.150.884
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	2.601.163	5.544.296	11.631.583	8.443.809	0	28.220.851
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	0	0	10.449	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	163.515	131.239	3.715.425	1.902.426	0	5.912.605
Alte active	121.511	0	107.695	0	0	229.206
Total active financiare	15.252.140	6.210.478	17.448.165	11.147.308	69.984	50.128.075
Datoriile financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	23.393	0	0	0	0	23.393
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	0	0	15.971	0	15.971
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la client	39.547.140	3.462.534	340.474	44.780	-	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	0	0	17.657	0	17.657
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	21.488	0	0	21.488
Obligațiuni emise	0	0	0	480.092	0	480.092
Datorii subordonate	0	97.870	122.404	196.052	0	416.326
Alte datorii	567.765	22.995	63.685	206.077	40.969	901.491
Total datoriile financiare	40.476.761	3.583.399	548.051	960.629	40.969	45.609.809
Surplus/(deficit) de lichiditate	-25.224.621	2.627.079	16.900.114	10.186.679	29.015	4.518.266

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În mod uzual, cel mai important ecart de lichiditate este înregistrat pe prima bandă de scadență (până la 3 luni), în principal datorită depozitelor de la clientela nebancaară, care au tendința de a fi concentrate pe benzi de scadență scurte și creditelor acordate clienței nebancaare, care sunt concentrate pe benzi de scadență mai lungi. Acest comportament al populației și al agenților comerciali determină ecartul negativ pe prima bandă de scadență și un ecart pozitiv pe celelalte benzi de scadență (peste 3 luni). În practică, ecartul negativ de pe prima bandă nu reprezintă ieșiri efective de fonduri întrucât depozitele care ajung la scadență sunt reînnoite într-o proporție foarte mare sau sunt înlocuite de depozite noi.

De asemenea, portofoliul de titluri al Grupului poate fi transformat în numerar (repo sau vânzare) într-un timp scurt, reprezentând astfel o rezervă care diminuează riscul de lichiditate de pe prima bandă de scadență.

Grup:

Ecartul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2021 cu 6.717.100 mii RON față de 2020, fiind generat de creșterea depozitelor de la clienți, mai mare în 2021 cu 6.149.544 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi, cea mai semnificativă este banda 1-5 ani. Aici creșterea este de 5.357.087 mii RON, datorată în principal creșterii creditelor și avansurilor către clienți cu 2.260.004 mii RON și a creșterii titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.854.533 mii RON.

Bancă:

Ecartul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2021 cu 6.868.154 mii RON față de 2020, fiind generat de creșterea depozitelor de la clienți, mai mare în 2021 cu 6.246.481 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi, cea mai semnificativă este banda 1-5 ani. Aici creșterea este de 5.289.426 mii RON, datorată în principal creșterii creditelor și avansurilor către clienți cu 2.115.299 mii RON și a creșterii titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.966.711 mii RON.

Analiza datoriilor financiare în funcție de maturitatea contractuală reziduală

Sumele prezentate în tabelul de mai jos reprezintă o analiză a maturităților contractuale aferente datoriilor financiare prezentate în conformitate cu IFRS 7, în timp ce fluxurile de numerar neactualizate la valoare prezentă sunt distribuite pe benzi de maturitate predefinite și diferă de sumele incluse în bilanț datorită faptului că sumele din bilanț sunt prezentate la valoare actualizată.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscontate la 31 decembrie 2021 sunt după cum urmează:

Grup

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	19	212	605	175	0	1.011
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	698.401	1.292.956	1.149.354	28.526	0	3.169.237
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	-35	0	774	1.345	229	2.313
Depozite de la bănci	357.081	0	485	0	0	357.566
Depozite de la clienți	44.153.760	1.902.909	3.379.596	238.075	46.980	49.721.320
Credite de la bănci	1.883	34.507	95.637	207.112	5.938	345.077
Obligațiuni emise	0	7.656	83.129	801.508	1.899.538	2.791.831
Datorii subordonate	1.047	2.251	9.794	170.403	221.019	404.514
Datorii din leasing	7.394	17.099	66.706	178.944	20.345	290.488
Total datorii financiare	44.219.550	3.257.590	4.786.080	1.626.088	2.194.049	57.083.357
Angajamente de credit neutilizate	2.266.919	726.600	3.684.691	5.212.196	1.505.430	13.395.836
Scrisori de garanție și acreditive	668.696	330.471	1.467.839	781.039	252.764	3.500.809
Alte garanții financiare	10.093	8.792	44.741	8.495	7.511	79.632
Total angajamente și garanții	2.945.708	1.065.863	5.197.271	6.001.730	1.765.705	16.976.277
Sume contractuale de primit	655.268	50.000	231.740	56.360	0	338.100
Sume contractuale de plătit	-655.213	-49.910	-224.859	-55.256	0	-330.025
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	55	90	6.881	1.104	0	8.075

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscontate la 31 decembrie 2020 sunt după cum urmează:

Grup

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	2.444.337	387.446	469.129	1.919	0	3.302.831
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	1.027	1.893	2.278	16.863	2.588	24.649
Depozite de la bănci	337.982	0	484	0	0	338.466
Depozite de la clienți	37.691.449	2.141.502	3.474.816	227.128	45.077	43.579.972
Credite de la bănci	2.016	43.256	99.733	294.454	392	439.851
Obligațiuni emise	0	6.500	20.702	122.857	600.187	750.246
Datorii subordonate	2.092	2.303	111.412	177.673	240.097	533.577
Datorii din leasing	1.710	23.054	63.685	206.075	40.969	335.493
Total datorii financiare	40.480.613	2.605.954	4.242.239	1.046.969	929.310	49.305.085
Angajamente de credit neutilizate	2.592.553	982.229	4.162.034	3.060.038	697.653	11.494.507
Scrisori de garanție și acreditive	152.047	556.992	1.189.533	622.905	137.179	2.658.656
Alte garanții financiare	7.357	38.749	42.884	14.531	4.178	107.699
Total angajamente și garanții	2.751.957	1.577.970	5.394.451	3.697.474	839.010	14.260.862
Sume contractuale de primit	1.080.005	0	0	56.940	0	1.136.945
Sume contractuale de plătit	-1.087.273	-76	-1.976	-57.154	0	-1.146.479
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	-7.268	-76	-1.976	-214	0	-9.534

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2021 sunt după cum urmează:

Bancă

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	19	212	605	175	0	1.011
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	698.401	1.292.956	1.149.354	28.526	0	3.169.237
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	-35	0	774	1.345	229	2.313
Depozite de la bănci	357.081	0	485	0	0	357.566
Depozite de la clienți	44.070.930	1.929.602	3.378.235	234.439	46.946	49.660.152
Credite de la bănci	1.883	0	2.496	4.232	0	8.611
Obligațiuni emise	0	7.656	83.129	801.508	1.899.538	2.791.831
Datorii subordonate	1.047	2.251	9.794	170.403	221.019	404.514
Datorii din leasing	7.394	16.339	63.666	178.359	20.345	286.103
Total datorii financiare	45.136.720	3.249.016	4.688.538	1.418.987	2.188.077	56.681.338
Angajamente de credit neutilizate	2.266.919	726.937	3.674.313	5.165.000	1.722.697	13.555.866
Scrisori de garanție și acreditive	668.696	330.471	1.467.839	781.039	252.786	3.500.831
Alte garanții financiare	10.093	8.792	44.741	8.495	7.511	79.632
Total angajamente și garanții	2.945.708	1.066.200	5.186.893	5.954.534	1.982.994	17.136.329
Sume contractuale de primit	655.268	50.000	231.740	56.360	0	993.368
Sume contractuale de plătit	-655.213	-49.910	-224.859	-55.256	0	-985.238
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	55	90	6.881	1.104	0	8.130

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2020 sunt după cum urmează:

Bancă

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	2.444.337	387.446	469.129	1.919	0	3.302.831
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	1.027	1.893	2.278	16.863	2.588	24.649
Depozite de la bănci	337.982	0	484	0	0	338.466
Depozite de la clienți	37.691.449	2.017.361	3.455.463	212.659	44.934	43.421.866
Credite de la bănci	2.016	7	6.729	8.513	392	17.657
Obligațiuni emise	0	6.500	20.702	122.857	600.187	750.246
Datorii subordonate	2.092	2.303	111.412	177.673	240.097	533.577
Datorii din leasing	1.710	23.054	63.685	206.075	40.969	335.493
Total datorii financiare	40.480.613	2.438.564	4.129.882	746.559	929.167	48.724.782
Angajamente de credit neutilizate	2.592.553	973.669	4.157.293	3.037.943	697.362	11.458.820
Scrisori de garanție și acreditive	152.047	556.992	1.189.533	622.905	137.179	2.658.656
Alte garanții financiare	7.357	38.749	42.884	14.531	4.178	107.699
Total angajamente și garanții	2.751.957	1.596.410	5.389.710	3.675.379	838.719	14.225.175
Sume contractuale de primit	1.080.005	0	0	56.940	0	1.136.945
Sume contractuale de plătit	-1.087.349	-76	-1.976	-57.154	0	-1.146.479
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	-7.268	-76	-1.976	-214	0	-9.534

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

d) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare deținute de acesta să fie afectate de modificări ale variabilelor de piață, cum ar fi rate ale dobânzii, cursuri de schimb sau alți indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea expunerilor în parametri acceptabili la riscul de piață, concomitent cu optimizarea randamentului la riscurile asumate.

Grupul administrează expunerea la riscul de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare separat de cea a activităților din afara portofoliului de tranzacționare.

Instrumentul principal folosit în măsurarea și controlul expunerii la riscul de piață aferent portofoliului de tranzacționare este valoarea la risc (VaR). VaR pentru portofoliul deținut pentru tranzacționare este valoarea maximă a pierderii estimate care ar putea apărea într-o anumită perioadă de timp (perioadă de deținere) ca urmare a mișcărilor nefavorabile din piață cu o probabilitate specifică (nivel de încredere). Pe parcursul anului 2021, modelul utilizat de Grup a folosit un nivel de încredere de 99% și o perioadă de deținere de o zi.

Deși modelul VaR este un instrument important în măsurarea expunerii la riscul de piață, ipotezele pe care se bazează modelul conduc la unele limitări, printre care:

- O perioadă de deținere de o zi implică faptul că este posibilă acoperirea sau închiderea poziției în acest interval. Această ipoteză este una realistă în aproape toate cazurile, dar ea nu poate să fie validă în situațiile în care în piață există o lipsă severă de lichiditate pentru o perioadă prelungită;
- Nivelul de încredere de 99% nu reflectă pierderile care pot apărea dincolo de acest nivel. Chiar și în acest model folosit, există o probabilitate de 1% ca pierderile să depășească valoarea la risc;
- Valoarea la risc se calculează luând în considerare expunerea de la sfârșitul zilei de tranzacționare și nu reflectă expunerea care poate apărea în cursul zilei de tranzacționare.

Grupul calculează mărimi VaR pentru riscul de piață total și în particular pentru riscul valutar și riscul ratei dobânzii. Structura generală a limitelor pentru VaR este revizuită și aprobată de către Comitetul pentru Active și Pasive. VaR este calculat zilnic. Rapoarte ale utilizării limitelor pentru VaR sunt prezentate zilnic conducerii Grupului și lunar Comitetului pentru Active și Pasive.

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Grupului la 31 decembrie 2021, respectiv 2020 (portofoliul de tranzacționare cuprinde active și datorii deținute pentru tranzacționare, cât și poziția valutară a Grupului):

Mii RON	La 31 decembrie	Risc mediu	Risc maxim	Risc minim
2021				
Risc valutar*	145	304	813	32
Risc de dobândă	301	332	1.062	38
Total	446	636	1.875	70
2020				
Risc valutar*	631	414	953	103
Risc de dobândă	278	355	1.001	66
Total	909	769	1.954	169

*Riscul valutar este calculat în baza întregii poziții valutare a Grupului.

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Băncii la 31 decembrie 2021, respectiv 2020 (portofoliul de tranzacționare cuprinde active și datorii deținute pentru tranzacționare, cât și poziția valutară a Băncii):

Mii RON	La 31 decembrie	Risc mediu	Risc maxim	Risc minim
2021				
Risc valutar*	143	304	813	32
Risc de dobândă	301	332	1.062	38
Total	444	636	1.875	70
2020				
Risc valutar*	630	414	953	103
Risc de dobândă	278	355	1.001	66
Total	908	769	1.954	169

*Riscul valutar este calculat în baza întregii poziții valutare a Băncii.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

La nivel de Bancă, riscul valutar este gestionat prin intermediul poziției valutare deschise globale, care reprezintă baza de calcul a VaR pentru riscul valutar. În plus față de VaR, riscul valutar este măsurat, monitorizat și controlat la nivel de Bancă prin setul de limite pentru poziția valutară notională deschisă pentru fiecare monedă și pentru total. Banca poate avea poziții numai în valute pentru care există o limită de poziție valutară aprobată.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii – activitățile din afara portofoliului de tranzacționare

Riscul principal la care sunt expuse activitățile din afara portofoliului de tranzacționare este riscul de rata dobânzii. Riscul de rata dobânzii reprezintă riscul de pierdere ca urmare a modificărilor adverse și neașteptate ale ratelor dobânzilor. Pe de o parte, mișcările de dobândă pot afecta veniturile Băncii prin modificarea venitului net din dobândă (perspectiva câștigurilor). Pe de altă parte, modificările dobânzilor de piață afectează și valoarea intrinsecă a activelor, datoriiilor și elementelor extrabilanțiere, deoarece valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare (și în unele cazuri chiar fluxurile de numerar) se schimbă în urma mișcării ratelor de dobândă (perspectiva valorii economice). Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea ecarterului (gap-ului) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite pre-aprobate. Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) este organis-

mul care este responsabil pentru respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Managementul Riscului.

Instrumentele financiare derivate utilizate de Grup pentru reducerea riscului de rată a dobânzii includ swap-uri a căror valoare fluctuează în funcție de variațiile ratelor de dobândă.

Swap-urile sunt angajamente pe piața nereglementată – OTC încheiate între Grup și terțe părți cu scopul de a schimba fluxuri de numerar viitoare la sume agreeate. La anumite intervale de timp, Grupul, prin swap-urile de dobândă, agreează să schimbe, cu terțe părți, diferența dintre ratele de dobândă fixă și cea variabilă.

Următoarele tabele oferă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii asupra activelor și pasivelor financiare care nu fac parte din activitatea de tranzacționare. Activele și pasivele sunt incluse la valoarea contabilă și clasificate în funcție de datele de reevaluare contractuală sau de scadență, cu excepția pozițiilor fără scadență contractuală (cum ar fi depozitele la vedere de la clienți) care sunt distribuite pe benzi în conformitate cu profilul modelat al ratei dobânzii calculat pe baza metodelor statistice.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2021:

Grup

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.293.323	0	0	0	3.995.002	11.288.325
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.518.411	0	0	0	11	1.518.422
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	97.598	116.279	407	89	43.535	257.908
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	151.490	617.631	2.457.653	433.970	0	3.660.744
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	18.866.822	6.593.413	6.659.914	852.961	2	32.973.112
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	287.569	319.578	5.680.048	2.263.269	0	8.550.464
	28.215.213	7.646.901	14.798.022	3.550.289	4.038.550	58.248.975
Datorii						
Depozite de la bănci	357.562	0	0	0	0	357.562
Depozite de la clienți	22.538.379	7.729.350	19.387.944	46.904	0	49.702.577
Credite de la bănci și alte instituții financiare	236.624	35.355	73.098	0	0	345.077
Obligațiuni emise	480.399	33.455	399.756	1.204.965	0	2.118.575
Datorii subordonate	199.631	0	123.703	0	0	323.334
	23.812.595	7.798.160	19.984.501	1.251.869	0	52.847.125
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	208.049	49.481	-174.369	-79.170	0	3.991
Poziție netă	4.610.667	-101.778	-5.360.848	2.219.250	4.038.550	5.405.841

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2020:

Grup

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.297.397	0	0	0	3.556.802	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	972.059	0	0	0	0	972.059
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	244.001	134.286	759	100	14.701	393.847
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	842.810	290.497	1.755.940	323.281	0	3.212.528
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	17.625.388	4.988.576	5.741.650	417.446	0	28.773.060
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	204.657	264.776	3.770.141	1.856.135	0	6.095.709
	27.186.312	5.678.135	11.268.490	2.596.962	3.571.503	50.301.402
Datorii						
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la clienți	19.760.524	7.231.471	16.516.237	44.801	0	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	307.971	38.266	82.225	3.716	0	432.178
Obligațiuni emise	480.092	0	0	0	0	480.092
Datorii subordonate	294.591	0	121.735	0	0	416.326
	21.181.641	7.269.737	16.720.197	48.517	0	45.220.092
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	207.986	48.694	-175.675	-77.910	0	3.095
Poziție netă	6.212.657	-1.542.908	-5.627.382	2.470.535	3.571.503	5.084.405

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2021:

Bancă

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.290.183	0	0	0	3.994.985	11.285.168
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.504.874	0	0	0	0	1.504.874
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	97.598	116.279	407	89	29.009	243.382
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	125.906	567.476	2.436.464	433.970	0	3.563.816
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	18.625.475	6.523.349	6.508.564	842.366	0	32.499.754
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	281.388	260.576	5.609.122	2.263.269	0	8.414.355
	27.925.424	7.467.680	14.554.557	3.539.694	4.023.994	57.511.349
Datorii						
Depozite de la bănci	357.562	0	0	0	0	357.562
Depozite de la clienți	22.482.242	7.727.989	19.384.308	46.870	0	49.641.409
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1.408	2.977	4.226	0	0	8.611
Obligațiuni emise	480.399	33.455	399.756	1.204.965	0	2.118.575
Datorii subordonate	199.631	0	123.703	0	0	323.334
	23.521.242	7.764.421	19.911.993	1.251.835	0	52.449.491
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	208.049	49.481	-174.369	-79.170	0	3.991
Poziție netă	4.612.231	-247.260	-5.531.805	2.208.689	4.023.994	5.065.850

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2020:

Bancă

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.296.995	0	0	0	3.556.784	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	971.166	0	0	0	0	971.166
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	244.001	134.286	759	100	0	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	842.810	228.853	1.755.940	323.281	0	3.150.884
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	17.315.095	4.900.989	5.603.627	401.140	0	28.220.851
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	185.299	196.590	3.674.581	1.856.135	0	5.912.605
	26.855.366	5.460.718	11.034.907	2.580.656	3.556.784	49.488.431
Datorii						
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la clienți	19.686.926	7.172.347	16.490.875	44.780	0	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	4.348	4.428	8.513	368	0	17.657
Obligațiuni emise	480.092	0	0	0	0	480.092
Datorii subordonate	294.591	0	121.735	0	0	416.326
	20.804.420	7.176.775	16.621.123	45.148	0	44.647.466
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	207.986	48.694	-175.675	-77.910	0	3.095
Poziție netă	6.258.932	-1.667.363	-5.761.891	2.457.598	3.556.784	4.844.060

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Gestionarea riscului de rată a dobânzii prin limitele aplicabile ecartului (gap-ului) de rată a dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și datoriilor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard și nonstandard de rate de dobândă.

Scenariile sensibilității reflectă modificările survenite în valoarea economică a activelor și datoriilor din afara portofoliului de tranzacționare pornind de la prezumția că ratele dobânzilor se schimbă în funcție de scenariile de rate de dobândă. Rezultatul de sensibilitate din cadrul fiecărui scenariu este calculat prin compararea valorii prezente a activelor și datoriilor Băncii actualizate utilizând curba de rate de dobândă corespunzătoare scenariului de stres cu valoarea prezentă a activelor și datoriilor Băncii discountate folosind curba de rate de dobândă de bază. Valoarea prezentă a ac-

tivelor și datoriilor din afara portofoliului de tranzacționare este calculată prin discountarea fluxurilor viitoare generate de activele și datoriile sensitive la rata dobânzii, acestea fiind distribuite pe benzi de refixare a ratei dobânzii în funcție de următoarea dată de modificare a ratei dobânzii – în cazul elementelor purtătoare de rată dobândă variabilă – sau în funcție de maturitate – în cazul elementelor purtătoare de rată de dobândă fixă.

În ceea ce privește Grupul, mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii (presupunând că nu există mișcări asimetrice în curba dobânzii și o poziție bilanțieră constantă):

Mii RON	200 bp	200 bp
	Creșteri	Descreșteri
La 31 decembrie 2021	271.159	301.870
Media perioadei	251.488	276.752
Minimul perioadei	176.708	192.685
Maximul perioadei	364.044	413.413
La 31 decembrie 2020	255.790	287.759
Media perioadei	341.432	384.381
Minimul perioadei	255.790	287.759
Maximul perioadei	420.502	473.313

În ceea ce privește Banca, mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii (presupunând că nu există mișcări asimetrice în curba dobânzii și o poziție bilanțieră constantă):

Mii RON	200 bp	200 bp
	Creșteri	Descreșteri
La 31 decembrie 2021	262.827	292.954
Media perioadei	248.001	273.023
Minimul perioadei	169.257	184.605
Maximul perioadei	356.352	404.999
La 31 decembrie 2020	247.796	278.972
Media perioadei	333.416	375.555
Minimul perioadei	247.796	278.972
Maximul perioadei	410.192	462.060

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene (ABE/GL/2015/08), cuantificarea și monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul Băncii se realizează atât din perspectivă economică, cât și din perspectiva volatilității venitului net din dobânzi.

Pentru estimarea impactului modificării curbelor de randamente asupra venitului net din dobânzi s-au definit o serie

de scenarii și prezumții pentru măsurarea volatilității și a pierderii potențiale cu privire la venitul net din dobânzi.

Prezumțiile sunt facute considerând un bilanț constant ex.: fiecare element bilanțier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanțier cu caracteristici similare, un orizont de timp de un an și șocuri simultane.

Mai jos este prezentat impactul șocurilor curbelor de dobândă asupra venitului net din dobânzi:

Milioane RON		
Șocul aplicat venitului din dobânzi*	2021	2020
Șoc paralel +200 bp	261	270
Șoc paralel -200 bp	-434	-417
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim +200 bp la 5 ani	10	12
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim -200 bp la 5 ani	-43	-40
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200 bp la 1 zi	252	259
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200 bp la 1 zi	-385	-376
Impactul maxim pozitiv	300	296
Impactul maxim negativ	-468	-433

*Volatilitatea venitului net din dobânzi considerând un orizont de timp de 12 luni, utilizând prezumțiile de bilanț constant și șocuri instantanee.

Ratele de dobândă pentru moneda locală și principalele monede străine la 31 decembrie 2021 și 2020 au fost următoarele:

Moneda	Rata dobânzii	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
RON	ROBOR 3 luni	3,01%	2,03%
EUR	EURIBOR 3 luni	-0,57%	-0,55%
EUR	EURIBOR 6 luni	-0,55%	-0,53%
USD	LIBOR 6 luni	0,35%	0,26%

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2021:

Grup

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,10%	0,00%	0,02%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1,37%	-0,47%	0,07%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,41%	1,12%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	4,57%	5,38%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,03%	0,70%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	4,66%	1,30%	1,35%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3,87%	1,28%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	1,06%	0,00%	0,00%
Depozitele clienților	0,44%	0,14%	0,00%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,33%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	3,87%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,09%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2020:

Grup

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,17%	0,00%	0,06%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,04%	-0,51%	0,28%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,75%	0,91%	2,56%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	5,31%	4,63%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,99%	0,10%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	5,31%	1,35%	1,78%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,00%	1,44%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	1,89%	0,00%	0,00%
Depozitele clienților	0,50%	0,16%	0,01%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,60%	0,03%	N/A
Titluri de datorie	6%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,13%	N/A

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2021:

Bancă

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,10%	0,00%	0,02%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1,37%	-0,47%	0,07%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,41%	1,12%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	4,57%	5,38%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,03%	0,70%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	4,66%	1,30%	1,35%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3,87%	1,28%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	1,06%	0,00%	0,00%
Depozitele clienților	0,44%	0,14%	0,00%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,33%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	3,87%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,09%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2020:

Bancă

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,17%	0,00%	0,06%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,04%	-0,51%	0,28%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,75%	0,91%	2,56%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	5,31%	4,63%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,99%	0,10%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	5,31%	1,35%	1,78%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,00%	1,44%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	1,89%	0,00%	0,00%
Depozitele clienților	0,50%	0,16%	0,01%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,60%	0,03%	N/A
Titluri de datorie	6%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,13%	N/A

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Riscul valutar

Grupul este expus riscului valutar din cauza tranzacțiilor de schimb valutar pe care le realizează. Există de asemenea un risc bilanțier legat de faptul că activele monetare nete denominate în valute vor avea o valoare mai mică exprimată în RON ca rezultat al mișcărilor cursurilor valutare sau datoriile monetare nete în valute vor avea o valoare mai mare exprimată în RON ca rezultat al acestor mișcări.

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

Grup

Mii RON	RON	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.280.792	30.613	5.944.607	32.313	11.288.325
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	104.483	2.917	1.399.283	11.739	1.518.422
Derivative deținute pentru managementul riscului	-48.066	13	56.358	0	8.305
Active financiare deținute pentru tranzacționare	132.287	0	2.887	0	135.174
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	198.578	29.009	12.424	17.897	257.908
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.888.933	181	771.630	0	3.660.744
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	13.395	36.371	0	0	49.766
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	32.243	0	0	0	32.243
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	24.000.864	511.821	8.253.488	206.939	32.973.112
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.175.123	45.035	2.330.306	0	8.550.464
Alte active	194.986	3.760	55.251	10.687	264.684
Total active monetare	38.973.618	659.720	18.826.234	279.575	58.739.147
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19.843	0	1.018	0	20.861
Derivative deținute pentru managementul riscului	310	969	1.989	0	3.268
Depozite de la bănci	332.018	96	25.032	416	357.562
Depozite de la clienți	30.713.816	2.104.977	16.570.961	312.823	49.702.577
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28.306	0	316.771	0	345.077
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire	5.295	0	3.003	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire	3.466	0	0	0	3.466
Obligațiuni emise	527.242	45.386	507.311	2.831	1.082.770
Datorii subordonate	2.118.575	0	0	0	2.118.575
Alte datorii	0	0	323.334	0	323.334
Total datorii monetare	33.748.871	2.151.428	17.749.419	316.070	53.965.788
Poziția valutară netă	5.224.747	-1.491.708	1.076.815	-36.495	4.773.359

* Poziția Altele include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

Grup

Mii RON	RON	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.743.835	78.619	4.993.494	38.251	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	124.816	13.199	830.426	3.618	972.059
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	42	687	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	337.215	0	17.056	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	320.126	24.995	17.007	31.719	393.847
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.866.456	39.843	1.306.229	0	3.212.528
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11.678	33.311	0	0	44.989
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	29.419	0	0	0	29.419
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	20.335.750	397.602	7.710.494	329.214	28.773.060
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	6.181	0	4.268	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4.097.588	41.911	1.956.210	0	6.095.709
Alte active	216.823	0	52.072	284	269.179
Total active monetare	33.089.887	629.522	16.887.943	403.086	51.010.438
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	21.024	0	2.369	0	23.393
Derivative deținute pentru managementul riscului	3.433	7.758	4.780	0	15.971
Depozite de la bănci	333.531	51	4.826	55	338.463
Depozite de la clienți	26.455.901	1.746.855	15.049.977	300.300	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	62.501	0	369.677	0	432.178
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	16.822	0	4.666	0	21.488
Obligațiuni emise	369.462	52.897	487.848	2.604	912.811
Datorii subordonate	480.133	0	-41	0	480.092
Alte datorii	0	0	416.326	0	416.326
Total datorii monetare	27.742.807	1.807.561	16.340.428	302.959	46.193.755
Poziția valutară netă	5.347.080	-1.178.039	547.515	100.127	4.816.683

* Poziția Altele include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

Bancă

Mii RON	RON	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.277.641	30.610	5.944.604	32.313	11.285.168
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	91.660	2.895	1.398.580	11.739	1.504.874
Derivative deținute pentru managementul riscului	-48.066	13	56.358	0	8.305
Active financiare deținute pentru tranzacționare	132.287	0	2.887	0	135.174
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	184.052	29.009	12.424	17.897	243.382
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.792.005	181	771.630	0	3.563.816
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	13.395	36.371	0	0	49.766
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	126.520	0	0	0	126.520
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat *	23.836.253	511.821	7.944.741	206.939	32.499.754
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.039.014	45.035	2.330.306	0	8.414.355
Alte active	183.528	3.760	48.638	10.688	246.614
Total active monetare	38.628.289	659.695	18.510.168	279.576	58.077.728
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19.843	0	1.018	0	20.861
Derivative deținute pentru managementul riscului	310	969	1.989	0	3.268
Depozite de la bănci	332.018	96	25.032	416	357.562
Depozite de la clienți	30.644.974	2.104.977	16.578.635	312.823	49.641.409
Credite de la bănci și alte instituții financiare	8.611	0	0	0	8.611
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	5.295	0	3.003	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	3.466	0	0	0	3.466
Obligațiuni emise	527.255	45.372	501.972	2.831	1.077.430
Datorii subordonate	2.118.575	0	0	0	2.118.575
Alte datorii	0	0	323.334	0	323.334
Total datorii monetare	33.660.347	2.151.414	17.434.983	316.070	53.562.814
Poziția valutară netă	4.967.942	-1.491.719	1.075.185	-36.494	4.514.914

* Poziția Altele include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

Bancă

Mii RON	RON	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.743.421	78.616	4.993.491	38.251	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	124.931	13.170	829.447	3.618	971.166
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	42	687	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	337.215	0	17.056	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	305.425	24.995	17.007	31.719	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.804.812	39.843	1.306.229	0	3.150.884
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11.678	33.311	0	0	44.989
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	107.166	0	0	0	107.166
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	20.133.608	397.602	7.360.427	329.214	28.220.851
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	6.181	0	4.268	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3.914.484	41.911	1.956.210	0	5.912.605
Alte active	181.549	0	47.371	285	229.205
Total active monetare	32.670.470	629.490	16.532.193	403.087	50.235.240
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	21.024	0	2.369	0	23.393
Derivative deținute pentru managementul riscului	3.433	7.758	4.780	0	15.971
Depozite de la bănci	333.531	51	4.826	55	338.463
Depozite de la clienți	26.278.704	1.746.855	15.069.069	300.300	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	17.657	0	0	0	17.657
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	16.822	0	4.666	0	21.488
Obligațiuni emise	358.207	52.885	487.795	2.604	901.491
Datorii subordonate	480.133	0	-41	0	480.092
Alte datorii	0	0	416.326	0	416.326
Total datorii monetare	27.509.511	1.807.549	15.989.790	302.959	45.609.809
Poziția valutară netă	5.160.959	-1.178.059	542.403	100.128	4.625.431

* Poziția Altele include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

Instrumentele financiare derivate folosite de Grup în scopul acoperirii riscului valutar includ și swap-uri pe valute.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

e) Riscul operațional

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau din factori externi alții decât cei asociați riscurilor de credit, piață sau lichiditate cum ar fi cei care rezultă din cerințele legale și regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporative. Riscul operațional provine din toate activitățile Grupului și apare la nivelul tuturor entităților. Această definiție include riscul juridic, dar exclude riscul strategic și reputațional.

Riscul juridic este o componentă a riscului operațional, apărut ca urmare a neaplicării și/sau aplicării defectuoase a dispozițiilor legale sau contractuale ca urmare a lipsei de diligență în aplicarea legii sau o întârziere în a reacționa la schimbările condițiilor privind cadrul legal.

Obiectivul Grupului este de a gestiona riscul operațional pentru a evita înregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra reputației Grupului, dar și de a asigura o eficiență a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control care restricționează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea principală a dezvoltării și implementării controalelor legate de riscul operațional revine conducerii fiecărei unități. Responsabilitatea este sprijinită de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului de gestionare a riscului operațional pe următoarele domenii:

- Cerințe de separare a responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind responsabilizarea angajaților prin introducerea în fișa postului a unor responsabilități privind gestiunea riscului operațional;
- Cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- Alinierea la cerințele regulatorii și legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Cerințe de analiză periodică a riscului operațional la care este expus Grupul și adecvarea controalelor și procedurilor pentru a preveni riscurile identificate;
- Cerințe de raportare a pierderilor operaționale și propuneri de remediere a acestora;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;

- Dezvoltarea și instruirea profesională;
- Stabilirea unor standarde de etică;
- Diminuarea riscului, inclusiv asigurarea împotriva acestuia, acolo unde este cazul.

f) Gestionarea capitalului

Banca Națională a României (BNR) reglementează și monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale. Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii ale Grupului și totalul activelor ponderate la risc (Nota 42).

Alocarea necesarului de capital

- a) Riscul de credit: începând cu anul 1 iulie 2009 metoda de calcul a activelor ponderate la risc aplicată de Grup este abordarea bazată pe modele interne de rating pentru portofoliul non-retail al Raiffeisen Bank. Începând cu 1 decembrie 2013, Grupul a primit aprobarea Băncii Naționale a României (BNR) pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit pentru portofoliul de retail conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB). Pentru portofoliile celorlalte subsidiare se utilizează metoda de calcul bazată pe abordarea standard;
- b) Riscul de piață: Grupul calculează cerința de capital pentru riscul valutar și pentru portofoliul de tranzacționare pe baza modelului standard;
- c) Risc operațional: începând cu 2010 Grupul calculează cerințele de capital pentru riscul operațional utilizând abordarea standard.

Grupul respectă reglementările de mai sus privind cerințele de capital atât la 31 decembrie 2021 cât și la 31 decembrie 2020, indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri fiind peste procentele minime prevăzute de legislație. Pentru rata efectivă a fondurilor proprii efectivă, consultați Nota 42.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

6. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI RAȚIONAMENTE SEMNIFICATIVE

Grupul face estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate. Estimările și raționamentele sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

Aplicarea politicii contabile a Grupului necesită judecată din partea conducerii. Grupul evaluează prospectiv pierderile de credit așteptate asociate instrumentului de activ financiar înregistrat la cost amortizat și FVOCI și expunerilor rezultate din angajamentele de creditare, contractele de garanție financiară și creanțele de leasing. Calcularea pierderilor de credit așteptate necesită utilizarea unor estimări contabile care nu corespund întotdeauna cu rezultatele reale. Valoarea deprecierei care va fi alocată depinde de parametrii riscului de credit, cum ar fi: PD, LGD și EAD, precum și de informațiile prospective (previziuni economice), care sunt estimate de către management.

Deprecierea activelor evaluate la cost amortizat este descrisă în politica contabilă 3j (ix).

Pentru a determina sensibilitatea provizioanelor la variațiile parametrilor de risc (valoarea ajustată a garanțiilor imobiliare, probabilitatea de nerambursare) ce stau la baza calculului de provizioane, Grupul a întocmit următoarele scenarii:

Scenariul 1 presupune modificări ale pierderii în caz de nerambursare pentru portofoliul retail și ale prețurilor garanțiilor imobiliare pentru întreg portofoliul, ținând cont de o variație de +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 34.810 mii RON (2020: majorat cu 30.738 mii RON) sau diminuat cu 36.262 mii RON (2020: diminuat cu 31.001 mii RON).

Scenariul 2 presupune variația probabilității de nerambursare cu +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 12.925 mii RON (2020: majorat cu 20.835 mii RON) sau diminuat cu 12.279 mii RON (2020: diminuat cu 20.809 mii RON).

Scenariul 3 pentru non-retail presupune cumulara ipotezelor din scenariile anterioare și pentru retail

schimbarea scenariului ponderilor cu caracter previzional de la 50/25/25 la 25/25/50. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 14.544 mii RON (2020: majorat cu 12.966 mii RON) sau diminuat cu 9.882 mii RON (2020: diminuat cu 8.650 mii RON).

Modificările de parametri cu +/-5% se realizează în raport cu valorile utilizate în calculul provizionului raportat la data de 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020).

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (spre exemplu: titluri de stat, obligațiuni și certificate de depozit nelistate) este determinată folosind tehnici de evaluare. Grupul folosește judecări pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației consolidate a poziției financiare. Grupul a folosit analiza fluxurilor de numerar actualizate pentru instrumentele de capital care nu au fost tranzacționate pe piețe active.

Evaluarea instrumentelor financiare

Grupul măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare;
- Nivelul 2: tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață;
- Nivelul 3: tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Grupul determină valoarea justă folosind, în principal, tehnici bazate pe elementele observabile, toate elementele semnificative fiind direct sau indirect observabile pe piață. Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete și al fluxurilor viitoare de numerar, modelele Black Scholes aplicabile, modelele de stabilire a prețului opțiunilor dar

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

și alte modele de evaluare. Ipotezele și datele folosite în tehnicile de evaluare includ rate de dobândă fără risc și rate de referință, randamente ale obligațiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilități și corelații de preț. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justă care să reflecte prețul instrumentelor financiare la data raportării, preț care ar fi determinat în condiții normale de participanții la piață.

Grupul folosește modele de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justă a instrumentelor financiare simple, cum ar fi swap-urile pe rata dobânzii și swap-uri valutare, tranzacțiile forward și swap-uri pe curs de schimb, care folosesc doar date observabile de pe piață și solicită foarte puțin estimări și analize din partea conducerii.

Pentru obligațiuni și derivatele simple extrabursiere, prețurile și alte date folosite în evaluare sunt de obicei disponibile pe piață. Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimărilor și analizelor conducerii și incertitudinea asociată determinării valorii juste.

Pentru evaluarea titlurilor cu venit fix, Grupul utilizează prețuri sau randamente care sunt observabile direct în piață, randamente publicate de Banca Centrală sau cotații primite la cerere de la contrapartide.

Pentru instrumente financiare mai complexe, cum ar fi opțiunile pe curs de schimb extrabursiere sau opțiuni pe rata dobânzii, Grupul folosește modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc, de asemenea, date ce sunt observabile pe piață.

Tehnicile de evaluare utilizate pentru determinarea valorii juste a creditelor și depozitelor clienților care nu sunt măsurate la valoarea justă și prezentate în note iau în considerare date neobservabile și ipoteze cum ar fi riscul specific de credit și caracteristicile contractuale ale portofoliilor, dar și elemente observabile cum sunt ratele dobânzii aferente portofoliilor comparabile originare recent.

Valoarea justă a creditelor nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar pe care acestea se estimează că le vor genera. Aceste fluxuri de numerar au fost actualizate cu dobânda cu care tipurile de credite respective ar fi fost acordate în condițiile curente (oferta disponibilă la data calculului de valoare justă sau creditele acordate

în ultimele 3 luni), cu luarea în calcul a caracteristicilor fiecărui credit în parte, tipul de credit, valută, termenul până la maturitate, tipul de rată de dobândă, segmentul de clienți, iar în cazul clienților non-retail, indicatori de risc aferenți industriei în care își desfășoară activitatea. Pentru produsele care nu mai sunt oferite de Grup și pentru care nu mai este disponibilă o dobândă de piață au fost făcute următoarele presupuneri: s-a folosit marja de dobândă practică la produse similare, ajustată cu valoarea indexului corespunzător valutei, punctele de SWAP aferente transformării valutare (dacă este cazul) și maturitatea creditelor.

Pentru portofoliul de credite depreciate, valoarea justă a fost determinată folosind o metodologie similară de actualizare a fluxurilor viitoare de numerar, concluzia fiind aceea că valoarea netă contabilă este o bună aproximare a valorii juste.

Valoarea justă a portofoliului de depozite de la clienți a fost determinată având în vedere diferențialul dintre ratele de dobândă contractuale ale portofoliului de depozite existent în sold la data situațiilor financiare și ratele de dobândă pentru depozitele oferite de Bancă în decursul ultimelor 3 luni calendaristice din anul pentru care s-a calculat valoarea justă. Pentru depozitele la termen a fost făcut un calcul de fluxuri de numerar actualizate, folosind o rată de actualizare formată din media ponderată a dobânzilor la depozitele deschise în ultima luna aferentă perioadei de raportare, care să reflecte nivelul marjelor aferente originărilor din ultimele trei luni înainte de data raportării, pe termene, valute și tipuri de clienți similare structurii portofoliului de depozite supus calculului de valoare justă și nivelul actual al randamentului pieței.

Valoarea justă pentru conturile curente și de economii de la clienți este estimată la nivelul costului amortizat, neexistând niciun indiciu că sumele din produsele respective au caracteristici care să justifice o valoare diferită de cea reflectată de nivelul curent al soldului bilanțier.

Pentru portofoliul de împrumuturi interbancare, a fost făcută o analiză a fluxurilor de numerar actualizate pentru a estima valoarea justă. Factorul de actualizare constă în marja originărilor recente, curba de lichiditate și rata dobânzii fără risc la data evaluării.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

COVID-19

În urma izbucnirii pandemiei COVID-19, multe întreprinderi se pot confrunta cu deficit de lichiditate și dificultăți de plată la timp a angajamentelor. Acest lucru are un impact negativ asupra instituțiilor de credit, deoarece întârzierile la rambursarea datorilor pot duce la o creștere a creditelor neperformante din bilanțurile instituțiilor de credit.

Ca răspuns la impactul negativ pe care îl poate avea pandemia COVID-19 asupra sistemului bancar în România, Guvernul a introdus moratoriul legislativ, în timp ce alte forme de inițiative similare au fost oferite din partea sectorului bancar (moratoriul privat).

Moratoriul legislativ, introdus prin OUG nr. 37/2020, oferă clienților băncilor următoarele condiții:

- Amânarea plății ratelor la creditele bancare până la 9 luni, dar nu mai târziu de 31 decembrie 2020;
- Dobânda se capitalizează pentru creditele de consum, în timp ce dobânda aferentă creditelor ipotecare este rambursată pe parcursul a 60 de rate lunare;
- Clienții au avut dreptul să aplice pentru moratoriul legislativ până la data de 15 mai. Ulterior, termenul a fost prelungit până la data de 15 iunie;
- În conformitate cu ghidul ABE privind moratoriile legislative și nelegislative privind rambursarea împrumuturilor în context COVID-19, aceasta formă de moratoriu nu duce automat la trecerea în categoria de credite neperformante.

La finalul anului 2020, Guvernul a prelungit moratoriul legislativ în baza OUG nr. 227/2020. Pentru a fi eligibili, debitorii trebuie să îndeplinească următoarele criterii:

- Nu le-a fost acordat în cursul anului 2020 nicio formă de moratoriu public și/sau privat care să suspende ratele pentru o perioadă de nouă luni. Dacă s-a acordat o astfel de facilitare, debitorul este eligibil pentru perioada rămasă până la o perioadă totală maximă de amânare de 9 luni;
- Veniturile/încasările lor au scăzut cu cel puțin 25%;
- Nu sunt în stare de insolvență;
- Nu au sume restante la data solicitării.

Termenul limită pentru depunerea solicitării este 15 martie 2021.

Pe lângă măsurile legislative, Banca a implementat programe interne pentru amânarea plăților în vederea sprijinirii clienților care se confruntă cu deficit de lichiditate.

La 31 decembrie 2021, Banca a aprobat o formă de amânare a plății pentru 34.859 de clienți.

O măsură suplimentară a pachetului național de ajutor a fost aprobarea unui pachet de garanții de stat în valoare de 3 miliarde EUR pentru a susține finanțarea sectorului IMM, program de creditare denumit IMM INVEST și a fost suplimentat cu încă 3 miliarde EUR în 2021. Mai precis, clienții eligibili primesc subvenții sub forma dobânzilor și comisioanelor pentru creditele derulate prin acest program. La data de 31.12.2021, Banca aprobase 3.716 de cereri de finanțare pentru clienții săi, valoarea finanțată fiind de 2.469 milioane RON. Dobânda și comisioanele care fac obiectul subvenției sunt reflectate în valoarea brută contabilă a respectivelor credite, iar valoarea dobânzilor și comisioanelor aferente anului 2021 este de 39,3 milioane RON. În calculul deprecierei de valoare, aceste expuneri sunt considerate a fi creanțe față de guvern.

Având în vedere situația generată de COVID-19, previziunile macroeconomice au fost ajustate în 2021 de patru ori pentru retail și de două ori pentru non-retail în 2021. În general, se prevede o îmbunătățire a situației economice pentru anii următori, comparativ cu previziunile macroeconomice de la finalul anului 2020.

La nivel de Grup, metodologia Grupului de calcul provizioane pentru non-retail a fost revizuită ținând cont de incertitudinile cauzate de COVID-19, continuându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. În 2021 metodologia de calcul provizioane non-retail a fost revizuită astfel:

- Actualizarea parametrilor utilizați în estimarea pierderilor de credit așteptate;
- Metodologia de încorporare în modelul de estimare a pierderii așteptate a factorilor macroeconomici a fost adaptată prin considerarea în estimarea probabilității de default (PD) și a pierderii în caz de neîndeplinire a obligațiilor (LGD) a specificului industriei și de țară;
- S-au implementat factori speciali de risc pentru ajustarea pierderilor potențiale necapturate de parametrii utilizați de modelul curent de calcul. În cazul RBRO, cea mai mare ajustare s-a aplicat pentru pierderile potențial întârziate având în vedere nivelul foarte redus al defaulturilor observate în perioada pandemiei, posibil datorită măsurilor suport de care au beneficiat companiile.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Comparativ cu decembrie 2020, măsurile descrise mai sus precum și actualizarea factorilor macroeconomici au condus în cazul portofoliului non-retail la o creștere totală de 0,05 milioane EUR a provizioanelor din stadiul 1 & 2.

Pentru a obține un grad adecvat de acoperire a creditelor cu provizioane pentru portofoliul retail și luând în considerare evenimentul nepredictibil (COVID-19), greu de modelat având în vedere lipsa unor evenimente similare anterioare, Grupul a urmat o abordare conservatoare cu reacție imediată care a constat în:

- Adăugarea unui tratament global (holistic) bazat pe riscul industriei, riscuri potențiale ale moratoriilor publice și private. Până la finalul anului, aceasta abordare a fost revizuită considerând informațiile disponibile (evenimentele de depreciere pentru moratoriile expirate), fiind înlocuit cu o estimare având acuratețe mai mare, printr-un overlay/ajustare post model aplicată moratoriilor în curs de derulare pentru retail și pentru o parte a portofoliului non-retail; în plus, în 2021 a fost implementat un overlay suplimentar pentru clienții retail cu măsuri de moratoriu OUG227.
- Ajustarea de manieră conservatoare a sistemului de alocare (calculare) a ratingului pentru moratoriile

publice și pentru cele private ale clienților persoane fizice; considerând impactul crizei COVID-19, generând împărțirea corespunzătoare pe stadii.

Începând cu martie 2021, a fost introdus un provizion suplimentar de tip overlay pentru expunerile retail cu moratoriu OUG227, care estimează probabilitatea de a migra în Stadiul 3 după expirarea moratoriului (a fost folosit același principiu și tratament aplicat pentru moratoriile anterioare). Impactul în provizioanele de Stadiul 2 a fost de 0,4 milioane EUR pentru personale fizice și 0,4 milioane EUR pentru clienții micro. Prin urmare, overlay-ul a fost majorat de la 11 milioane EUR la 12 milioane EUR, din care 6,2 milioane EUR pentru persoane fizice și 5,8 milioane EUR pentru clienții micro.

Pe baza evoluției 90+/intrări în default până în mai 2021 și pentru ca nu au existat date observate până la 12 luni de la expirarea moratoriului la momentul respectiv, perioada de monitorizare a moratoriilor a fost prelungită de la 4 luni la 12 luni. Începând cu august 2021, perioada de monitorizare a expunerilor retail cu măsuri de moratoriu a fost extinsă de la 12 luni la 24 de luni pentru a avea o imagine completă asupra performanței moratoriilor și a surprinde efectele lor complete.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	116.259	18.915	0	135.174	135.174
<i>Titluri de datorie</i>		116.259	0	0	116.259	116.259
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	17.900	0	17.900	17.900
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	1.015	0	1.015	1.015
Derivative deținute pentru managementul riscului	19	0	8.305	0	8.305	8.305
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	14.526	29.009	214.373	257.908	257.908
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	214.373	214.373	214.373
<i>Instrumente de datorie, emise de instituții financiare</i>		14.526	29.009	0	43.535	43.535
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	3.333.589	327.155	0	3.660.744	3.660.744
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>		3.333.589	0	0	3.333.589	3.333.589
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		0	327.155	0	327.155	327.155
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	36.371	0	13.395	49.766	49.766
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	11.288.325	0	0	11.288.325	11.288.325
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	1.518.422	0	0	1.518.422	1.518.422
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	33.511.474	33.511.474	32.973.112
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	8.401.175	1.043	0	8.402.218	8.550.464
Alte active	28	0	0	264.684	264.684	264.684
Datorii						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	20.861	0	20.861	20.861
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	3.268	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	0	3.466	0	3.466	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	8.298	0	8.298	8.298
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	357.562	0	0	357.562	357.562
Depozite de la clienți	33	0	0	49.665.732	49.665.732	49.702.577
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	345.187	345.187	345.077
Obligațiuni emise	34	0	2.117.878	0	2.117.878	2.118.575
Datorii subordonate	34	0	0	348.721	348.721	323.334
Alte datorii	35	0	0	1.082.770	1.082.770	1.082.770

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	330.076	24.195	0	354.271	354.271
Titluri de datorie		330.076	0	0	330.076	330.076
Swap financiar pe valute		0	21.857	0	21.857	21.857
Swap pe rată a dobânzii		0	2.338	0	2.338	2.338
Derivative deținute pentru managementul riscului	19	0	729	0	729	729
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	14.701	24.995	354.151	393.847	393.847
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	354.151	354.151	354.151
Instrumente de datorie, emise de instituții financiare		14.701	24.995	0	39.696	39.696
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	2.880.739	331.789	0	3.212.528	3.212.528
Obligațiuni emise de Guvernul României		2.841.071	0	0	2.841.071	2.841.071
Obligațiuni emise de instituții de credit		39.668	0	0	39.668	39.668
Obligațiuni emise de sectorul public		0	331.789	0	331.789	331.789
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	33.311	0	11.678	44.989	44.989
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	0	10.449	0	10.449	10.449
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	10.854.199	0	0	10.854.199	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	972.059	0	0	972.059	972.059
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	29.915.555	29.915.555	28.773.060
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	6.343.829	4.685	0	6.348.514	6.095.709
Alte active	28	0	0	241.044	241.044	241.044
Datorii						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	23.393	0	23.393	23.393
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	15.971	0	15.971	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	21.488	0	21.488	21.488
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	338.463	0	0	338.463	338.463
Depozite de la clienți	33	0	0	43.553.235	43.553.235	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	432.598	432.598	432.178
Obligațiuni emise	34	0	480.962	0	480.962	480.092
Datorii subordonate	34	0	0	449.371	449.371	416.326
Alte datorii	35	0	0	912.811	912.811	912.811

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	116.259	18.915	0	135.174	135.174
Titluri de datorie		116.259	0	0	116.259	116.259
Swap financiar pe valute		0	17.900	0	17.900	17.900
Swap pe rată a dobânzii		0	1.015	0	1.015	1.015
Derivative deținute pentru managementul riscului	19	0	8.305	0	8.305	8.305
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	0	29.009	214.373	243.382	243.382
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	214.373	214.373	214.373
Instrumente de datorie, emise de instituții financiare		0	29.009	0	29.009	29.009
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	3.236.661	327.155	0	3.563.816	3.563.816
Obligațiuni emise de Guvernul României		3.236.661	0	0	3.236.661	3.236.661
Obligațiuni emise de sectorul public		0	327.155	0	327.155	327.155
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	36.371	0	13.395	49.766	49.766
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	11.285.168	0	0	11.285.168	11.285.168
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	1.504.874	0	0	1.504.874	1.504.874
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	33.038.116	33.038.116	32.499.754
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	8.266.434	0	0	8.266.434	8.414.355
Alte active	28	0	0	246.614	246.614	246.614
Datorii						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	20.861	0	20.861	20.861
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	3.268	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	0	3.466	0	3.466	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	8.298	0	8.298	8.298
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	357.562	0	0	357.562	357.562
Depozite de la clienți	33	0	0	49.604.564	49.604.564	49.641.409
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	8.722	8.722	8.611
Obligațiuni emise	34	0	2.117.878	0	2.117.878	2.118.575
Datorii subordonate	34	0	0	348.721	348.721	323.334
Alte datorii	35	0	0	1.077.430	1.077.430	1.077.430

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	330.076	24.195	0	354.271	354.271
Titluri de datorie		330.076	0	0	330.076	330.076
Swap financiar pe valute		0	21.857	0	21.857	21.857
Swap pe rată a dobânzii		0	2.338	0	2.338	2.338
Derivative deținute pentru managementul riscului	19	0	729	0	729	729
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	0	24.995	354.151	379.146	379.146
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	354.151	354.151	354.151
Instrumente de datorie, emise de instituții financiare		0	24.995	0	24.995	24.995
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	2.819.095	331.789	0	3.150.884	3.150.884
Obligațiuni emise de Guvernul României		2.779.427	0	0	2.779.427	2.779.427
Obligațiuni emise de instituții de credit		39.668			39.668	39.668
Obligațiuni emise de sectorul public		0	331.789	0	331.789	331.789
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	33.311	0	11.678	44.989	44.989
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	-	10.449	0	10.449	10.449
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	10.853.779	0	0	10.853.779	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	971.166	0	0	971.166	971.166
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	29.363.346	29.363.346	28.220.851
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	6.161.220	0	0	6.161.220	5.912.605
Alte active	28	0	0	229.206	229.206	229.206
Datorii						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	23.393	0	23.393	23.393
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	15.971	0	15.971	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	-	21.488	0	21.488	21.488
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	338.463	-	-	338.463	338.463
Depozite de la clienți	33	-	-	43.395.129	43.395.129	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	-	-	18.077	18.077	17.657
Obligațiuni emise	34	-	480.962	-	480.962	480.092
Datorii subordonate	34	-	-	449.371	449.371	416.326
Alte datorii	35	-	-	901.491	901.491	901.491

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Nota	Tranzacțio- nabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte ele- mente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	11.288.325	11.288.325	11.288.325
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	135.174	0	0	0	135.174	135.174
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	8.305	0	0	0	8.305	8.305
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	257.908	0	0	257.908	257.908
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	1.518.422	1.518.422	1.518.422
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	32.973.112	32.973.112	33.511.474
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22, 24	0	0	3.710.510	8.550.464	12.260.974	12.112.728
Alte active	28	0	0	0	264.684	264.684	264.684
Total active		143.479	257.908	3.710.510	54.595.007	58.706.904	59.097.020
Datorii							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	20.861	0	0	0	20.861	20.861
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	3.268	0	0	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	3.466	0	0	0	3.466	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	8.298	0	0	0	8.298	8.298
Depozite de la bănci	32	0	0	0	357.562	357.562	357.562
Depozite de la clienți	33	0	0	0	49.702.577	49.702.577	49.665.732
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	345.077	345.077	345.187
Obligațiuni emise	34	0	0	0	2.118.575	2.118.575	2.117.878
Datorii subordonate	34	0	0	0	323.334	323.334	348.721
Alte datorii	35	0	0	0	1.082.770	1.082.770	1.082.770
Total datorii		35.893	0	0	53.929.895	53.965.788	53.953.743

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

	Nota	Tranzacțio- nabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte ele- mente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	10.854.199	10.854.199	10.854.199
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	354.271	0	0	0	354.271	354.271
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	729	0	0	0	729	729
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	393.847	0	0	393.847	393.847
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	972.059	972.059	972.059
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	28.773.060	28.773.060	29.915.555
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22, 24	0	0	3.257.517	6.095.709	9.353.226	9.606.031
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	10.449	0	0	0	10.449	10.449
Alte active	28	0	0	0	241.044	241.044	241.044
Total active		365.449	393.847	3.257.517	46.936.071	50.952.884	52.348.184
Datorii							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	23.393	0	0	0	23.393	23.393
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	15.971	0	0	0	15.971	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	21.488	0	0	0	21.488	21.488
Depozite de la bănci	32	0	0	0	338.463	338.463	338.463
Depozite de la clienți	33	0	0	0	43.553.033	43.553.033	43.553.235
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	432.178	432.178	432.598
Obligațiuni emise	34	0	0	0	480.092	480.092	480.962
Datorii subordonate	34	0	0	0	416.326	416.326	449.371
Alte datorii	35				912.811	912.811	912.811
Total datorii		60.852	0	0	46.132.903	46.193.755	46.228.292

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

	Nota	Tranzacționabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	11.285.168	11.285.168	11.285.168
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	135.174	0	0	0	135.174	135.174
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	8.305	0	0	0	8.305	8.305
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	243.382	0	0	243.382	243.382
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	1.504.874	1.504.874	1.504.874
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	32.499.754	32.499.754	33.038.116
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22, 24	0	0	3.613.582	8.414.355	12.027.937	11.880.016
Alte active	28	0	0	0	246.614	246.614	246.614
Total active financiare		143.479	243.382	3.613.582	53.950.765	57.951.208	58.341.649
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	20.861	0	0	0	20.861	20.861
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	3.268	0	0	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	3.466	0	0	0	3.466	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	8.298	0	0	0	8.298	8.298
Depozite de la bănci	32	0	0	0	357.562	357.562	357.562
Depozite de la clienți	33	0	0	0	49.641.409	49.641.409	49.604.564
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	8.611	8.611	8.722
Obligațiuni emise	34	0	0	0	2.118.575	2.118.575	2.117.878
Datorii subordonate	34	0	0	0	323.334	323.334	348.721
Alte datorii	35	0	0	0	1.077.430	1.077.430	1.077.430
Total datorii financiare		35.893	0	0	53.526.921	53.562.814	53.550.770

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

	Nota	Tranzacțio- nabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte ele- mente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	10.853.779	10.853.779	10.853.779
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	354.271	0	0	0	354.271	354.271
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	729	0	0	0	729	729
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	379.146	0	0	379.146	379.146
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	971.166	971.166	971.166
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	28.220.851	28.220.851	29.363.346
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22, 24	0	0	3.195.873	5.912.605	9.108.478	9.357.093
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	10.449	0	0	0	10.449	10.449
Alte active	28	0	0	0	229.206	229.206	229.206
Total active financiare		365.449	379.146	3.195.873	46.187.607	50.128.075	51.519.185
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	23.393	0	0	0	23.393	23.393
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	15.971	0	0	0	15.971	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	21.488	0	0	0	21.488	21.488
Depozite de la bănci	32	0	0	0	338.463	338.463	338.463
Depozite de la clienți	33	0	0	0	43.394.928	43.394.928	43.395.129
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	17.657	17.657	18.077
Obligațiuni emise	34	0	0	0	480.092	480.092	480.962
Datorii subordonate	34	0	0	0	416.326	416.326	449.371
Alte datorii	35	0	0	0	901.491	901.491	901.491
Total datorii financiare		60.852	0	0	45.548.957	45.609.809	45.644.345

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

8. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din dobânzi				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	11.363	11.928	11.961	11.938
Credite și avansuri acordate clienților (i)	1.615.615	1.620.527	1.617.670	1.621.914
Titluri de valoare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	95.026	76.494	92.713	74.143
Titluri de valoare la cost amortizat	212.366	174.681	206.011	165.889
Dobânzi negative aferente datorilor financiare	24	53	24	53
Venituri din dobânzi calculate folosind rata dobânzii efective	1.934.394	1.883.683	1.928.379	1.873.937
Activitate de leasing	38.352	41.276	0	0
Total venituri din dobânzi	1.972.746	1.924.959	1.928.379	1.873.937
Cheltuieli cu dobânzi:				
Depozite de la bănci	-10.579	-9.255	-10.579	-9.255
Depozite de la clienți	-64.055	-92.072	-62.506	-88.765
Obligațiuni emise	-33.722	0	-33.722	0
Credite de la bănci și datorii subordonate	-45.483	-51.597	-42.588	-46.516
Leasing	-2.782	-3.388	-2.668	-3.255
Dobânzi negative aferente activelor financiare	-21.015	-19.000	-21.015	-19.000
Altele	-740	0	-740	0
Total cheltuieli cu dobânzi	-178.376	-175.312	-173.818	-166.791
Venituri nete din dobânzi	1.794.370	1.749.647	1.754.561	1.707.146

(i) Veniturile din dobânzi generate de credite depreciate sunt în sumă de 24.458 mii RON (31 decembrie 2020: 28.244 mii RON).

9. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din speze și comisioane				
Operațiuni de plăți	608.231	620.239	608.231	620.239
Administrare credite și emitere de garanții	66.576	63.577	66.365	62.559
Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii (i)	47.194	38.431	0	0
Comisioane din colectarea primelor de asigurări (ii)	67.370	51.827	67.370	51.827
Comisioane din administrarea activității de leasing	10.508	9.362	0	0
Comisioane din cumpărarea/vânzarea de numerar	927	1.460	927	1.460
Altele (iii)	20.421	19.449	27.908	25.515
Total venituri din speze și comisioane	821.227	804.345	770.801	761.600
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din transferuri	-235.720	-267.579	-235.720	-267.635
Credite și garanții primite de la bănci	-8.082	-8.308	-8.082	-8.308
Operațiuni cu valori mobiliare	-1.337	-1.100	-1.068	-930
Altele	-273	28	-153	0
Total cheltuieli cu speze și comisioane	-245.412	-277.015	-245.023	-276.873
Venituri nete din speze și comisioane	575.815	527.330	525.778	484.727

(i) Linia „Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii” include comisioanele obținute de Raiffeisen Asset Management S.A. de la clienții săi și se aplică la valoarea activelor administrate.

(ii) Linia „Comisioane din colectarea primelor de asigurări” reprezintă comisioane obținute de Bancă pentru intermedierea polițelor de asigurare între clienții săi și companiile de asigurări.

(iii) În linia „Altele”, Grupul înregistrează în principal comisioane pentru activitatea de custodie.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

10. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Veniturile nete din tranzacționare provin din:				
Instrumente financiare pe curs de schimb (i) din care:	355.273	324.688	356.152	325.001
Câștig/(Pierdere) din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	11.244	-3.654	11.244	-3.654
Câștigul net din reevaluarea activelor monetare și a tranzacțiilor în valută	344.029	328.342	344.908	328.655
Instrumente financiare pe rata dobânzii (ii) din care:	4.233	8.754	4.233	8.754
Venituri nete din tranzacționarea titlurilor de stat și corporative	628	17.026	628	17.026
Câștigul/(Pierdere) din tranzacții swap pe rata dobânzii	3.605	-8.272	3.605	-8.272
Venit net din tranzacționare	359.506	333.442	360.385	333.755

- (i) Veniturile nete din tranzacțiile cu instrumente financiare pe curs de schimb includ câștiguri și pierderi realizate din contracte spot și forward, din instrumente ale pieței interbancare, din swap-uri pe valute și din transferarea activelor și datoriiilor exprimate în monedă străină.
- (ii) Veniturile nete din instrumentele financiare pe rata dobânzii provin din tranzacțiile cu titluri de stat, obligațiuni corporative și swap-uri de dobândă.

11. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Câștiguri din servicii adiționale de leasing	3.110	1.695	0	0
Reluarea altor provizioane	7.904	0	7.904	0
Venit din dividend	1.481	1.696	23.234	41.447
Venituri din servicii informatice	0	2.374	0	2.374
Venituri din vânzarea activelor preluate în contul creanței	2.153	600	2.153	600
Alte venituri (i)	13.306	18.677	15.213	18.413
Total	28.208	25.042	48.504	62.834

- (i) În categoria „Alte venituri” se înregistrează: bonificații primite de la partenerii săi pentru activitatea de carduri, recuperări pentru debitori diverși care au fost scoși în afara bilanțului anterior, datoriile băncii care au atins termenul de prescripție și au fost derecunoscute etc.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

12. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri (i)	60.745	65.710	58.968	64.450
Reparații și mentenanță IT	126.617	113.775	121.834	109.053
Depreciere și amortizare (Nota 30 și 31)	228.248	231.836	225.293	228.834
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (ii)	11.623	13.236	11.623	13.236
Contribuția la Fondul de Rezoluție (iii)	37.001	31.417	36.922	31.242
Cheltuieli cu securitatea	60.874	94.752	60.864	94.742
Publicitate	62.231	67.430	60.822	66.074
Constituire provizioane litigii (iv)	99.803	52.418	41.287	52.418
Cheltuieli cu servicii profesionale (consultanță, audit, asistență juridică)	45.664	64.739	43.456	62.873
Poștă și telecomunicații	66.711	52.555	66.293	52.140
Birotică	35.717	32.734	35.547	32.570
Alte costuri operaționale	54.918	21.250	51.300	17.184
Constituirea altor provizioane	3.488	47.269	3.286	40.503
Cheltuieli cu instruirea angajaților	7.603	9.754	7.260	9.637
Cheltuieli cu deplasarea	2.445	-363	2.314	-455
Cheltuieli cu mijloacele de transport	5.441	5.178	5.023	4.783
Alte taxe (v)	40.578	5.374	38.616	3.603
Total	949.707	909.064	870.708	882.887

- (i) Sumele din „Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri” include în principal cheltuieli de curățenie, securitate și TVA aferente facturilor plătite pentru închiriere.
- (ii) Banca plătește anual contribuții la Fondul de Garantare a depozitelor bancare pentru depozitele garantate. Depozitele garantate reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, care rezultă din fonduri rămase într-un cont sau din situații temporare derivate din tranzacții bancare normale și pe care o instituție de credit trebuie să le ramburseze în condițiile legale și contractuale aplicabile. Exemple de depozite garantate sunt: depozite la termen, conturi curente, conturi de economii, conturi de card de debit/credit.
- (iii) Banca plătește contribuția la Fondul de Rezoluție pentru datoriile neacoperite, respectiv pentru datorii (cu excepția fondurilor proprii) mai puțin depozite acoperite. Obligația de plată a acestor contribuții este recunoscută atunci când acestea devin constructive. În acest caz, obligația apare anual la 1 ianuarie când Banca desfășoară activități legate de atragerea depozitelor. Cheltuielile cu contribuțiile la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție sunt recunoscute în anul în care sunt plătite.
- (iv) Categoria „Constituire provizioane litigii” include cheltuielile cu disputele legale, așa cum sunt prezentate în Nota 36 Provizioane.
- (v) Categoria „Alte taxe” include mișcarea în provizionul aferent controlului fiscal (pentru detalii consultați nota 28 Alte active).

Cheltuiala cu auditorul extern:

Grupul: La 31 decembrie 2021 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 2.206 mii RON (31 decembrie 2020: 1.433 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare a fost în sumă de 123 mii RON (31 decembrie 2020: 218 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii a fost în sumă de 73 mii RON (31 decembrie 2020: 205 mii RON).

Banca: La 31 decembrie 2021 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.497 mii RON (31 decembrie 2020: 1.177 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare a fost în sumă de 123 mii RON (31 decembrie 2020: 76 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii a fost în sumă de 74 mii RON (31 decembrie 2020: 206 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

13. CHELTUIELI SALARIALE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuieli cu salariile	564.309	607.715	536.891	579.696
Contribuții aferente salariilor	18.588	18.453	18.035	17.781
Alte cheltuieli de natură salarială	30.141	37.163	29.105	36.191
Cheltuieli cu planul de beneficii determinate	25.427	0	25.427	0
Beneficii pe termen lung acordate angajaților (i)	4.397	2.945	4.331	2.874
Total	642.862	666.276	613.789	636.542

(i) În anul 2020 beneficiile pe termen lung acordate angajaților includ provizionul pentru beneficiul oferit cu ocazia pensionării care a fost reclasificat în anul 2021 în plan de beneficii determinate.

Numărul de angajați ai Grupului la 31 decembrie 2021 a fost de 4.798 (31 decembrie 2020: 5.013). Numărul de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2021 a fost de 4.632 (31 decembrie 2020: 4.935).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

14. CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	30.930	-5.404	12.440	-1.940	36.026
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-19.342	-4.854	-1.941	0	-26.137
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-359	0	0	0	-359
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	0	11.428	0	11.428
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-11.314	0	-11.314
Total clienți non-retail	11.229	-10.258	10.613	-1.940	9.644
Clienți retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-3.354	30.260	92.624	-7.251	112.279
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	60	0	-493	0	-433
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	0	11.073	0	11.073
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-24.426	0	-24.426
Total clienți retail	-3.294	30.260	78.778	-7.251	98.493
Total	7.935	20.002	89.391	-9.191	108.137

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2	0	0	0	2
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	19.400	98.764	-2.964	-11.561	103.639
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	16.761	4.293	2.346	0	23.400
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	-2.686	0	-2.686
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	923		0	0	923
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	68	37	448	0	553
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-6.118	0	-6.118
Total clienți non-retail	37.154	103.094	-8.974	-11.561	119.713
Clienți retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	36.563	33.920	122.909	-3.330	190.062
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-663	212	2.156	0	1.705
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	4.252	29.195	0	33.447
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-29.397	0	-29.397
Total clienți retail	35.900	38.384	124.863	-3.330	195.817
Total	73.054	141.478	115.889	-14.891	315.530

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	34.437	-8.347	16.903	-1.940	41.053
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-19.342	-4.854	-1.941	0	-26.137
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	70.645	0	70.645
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-359	0	0	0	-359
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	0	9.669	0	9.669
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-11.314	0	-11.314
Total clienți non-retail	14.736	-13.201	83.962	-1.940	83.557
Clienți retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-2.692	30.336	92.944	-7.251	113.337
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	60	0	-493	0	-433
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	0	11.073	0	11.073
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-23.971	0	-23.971
Total clienți retail	-2.632	30.336	79.553	-7.251	100.006
Total	12.104	17.135	163.515	-9.191	183.563

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2	0	0	0	2
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	17.074	93.093	-6.749	-11.561	91.857
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	16.761	4.293	2.346	0	23.400
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	17.686	0	17.686
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	923	0	0	0	923
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	68	37	448	0	553
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-6.118	0	-6.118
Total clienți non-retail	34.828	97.423	7.613	11.561	128.303
Clienți retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	35.824	33.763	120.610	-3.330	186.867
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-663	212	2.156	0	1.705
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	4.252	29.195	0	33.447
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-28.958	0	-28.958
Total clienți retail	35.161	38.227	123.003	-3.330	193.061
Total	69.989	135.650	130.616	14.891	321.364

Suma contractuală datorată aferentă expunerilor din credite care au fost scoase în afara bilanțului în decursul perioadei la 31 decembrie 2021 și care fac încă obiectul activității de recuperare este de 182.694 mii RON (31 decembrie 2020: 121.194 mii RON), din care expuneri aferente clienților non-retail în sumă de 69.983 mii RON (31 decembrie 2020: 41.563 mii RON) și expuneri aferente clienților retail în valoare de 112.711 mii RON (31 decembrie 2020: 79.632 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

15. IMPOZITUL PE PROFIT

i) Impozitul pe profit

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent de 16% (2020: 16%) calculat în conformitate cu legislația românească	184.106	141.747	177.405	134.410
Ajustări ale impozitului pe profit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	462	515	462	515
Venit cu impozitul pe profit amânat (Nota 29)	6.140	-8.088	4.258	-5.445
Cheltuiala cu provizionul pentru Impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	38.187	0	38.187	0
Total	228.895	134.174	220.312	129.480

ii) Creanțe privind impozitul pe profit

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Creanțe curente privind impozitul pe profit	487	19.937	0	19.171
Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit – valoare brută*	130.129	144.366	130.129	144.366
Cheltuiala cu provizionul pentru Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit	-56.280	-18.092	-56.280	-18.092
Total	74.336	146.211	73.849	145.445

*Conform IFRIC 23, la 31 decembrie 2021, valoarea contabilă a impozitului pe profit cu tratament incert este 73.849 mii RON (31 decembrie 2020: 126.274 mii RON) și a rezultat ca urmare a controlului fiscal așa cum este detaliat în nota 28 „Alte active”. Această valoare include impozitul pe profit (principal și penalizări aferente). În acest sens, organul fiscal este cel care decide dacă tratamentul fiscal este acceptabil în temeiul legislației fiscale și ar putea include instanța.

16. RECONCILIAREA PROFITULUI ÎNAINTE DE IMPOZITARE CU IMPOZITUL PE PROFIT DIN SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A REZULTATULUI GLOBAL

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Profit brut înainte de impozitare	1.047.447	770.782	1.008.772	773.619
Impozit în conformitate cu cota statutară de 16% (2020: 16%)	167.592	123.325	161.404	123.779
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	57.846	64.696	56.416	55.406
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile	-29.924	-27.209	-29.201	-26.140
Impozitul pe profit înainte de credit fiscal	195.514	160.812	188.619	153.045
Credit fiscal	-11.408	-19.065	-11.214	-18.635
Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare (i)	462	515	462	515
Impozit pe profit curent	184.568	142.262	177.867	134.925
Impozitul pe profit amânat	6.140	-8.088	4.258	-5.445
Impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	38.187	0	38.187	0
Cheltuiala cu impozitul pe profit	228.895	134.174	220.312	129.480

(i) Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare reprezintă corecții la declarația de impozit pe venit aferentă anului anterior care au fost înregistrate în contabilitate după procesul de închidere al anului respectiv.

Principalele venituri neimpozabile provin din reversarea de provizioane nedeductibile și din dividendele primite. Principalele cheltuieli nedeductibile provin din provizioane, sponsorizări, facturi nesosite și alte cheltuieli nedeductibile conform Codului Fiscal.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

17. NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA CENTRALĂ

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar și echivalente în numerar	5.939.958	6.504.154	5.936.801	6.503.734
Rezerva minimă obligatorie	5.348.367	4.350.045	5.348.367	4.350.045
Total	11.288.325	10.854.199	11.285.168	10.853.779

Banca menține în conturile curente ale Băncii Naționale a României rezerva minimă obligatorie constituită conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare. La 31 decembrie 2021, rata rezervei minime obligatorii pentru fondurile atrase în RON este de 8% (31 decembrie 2020: 8%) și 5% pentru fondurile în valută (31 decembrie 2020: 5%) cu scadență reziduală mai mică de 2 ani la finele perioadei de observare. Pentru datoriile cu scadență reziduală mai mare de 2 ani la finele perioadei de observare, fără clauză de rambursare, transformare sau retragere anticipată,

rata rezervei minime obligatorii a fost stabilită la 0% (31 decembrie 2020: 0%).

Rezerva obligatorie poate fi folosită de către Grup pentru activități zilnice cu condiția ca soldul mediu lunar să fie menținut în limitele prevăzute de lege, prin urmare Grupul consideră că nu este un numerar restricționat și include suma în numerar și echivalente de numerar luat în considerare în situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie

18. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Active financiare deținute pentru tranzacționare				
Titluri de datorie	116.259	330.076	116.259	330.076
Instrumente financiare derivate	18.915	24.195	18.915	24.195
Total	135.174	354.271	135.174	354.271
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare				
Instrumente financiare derivate	20.861	23.393	20.861	23.393
Total	20.861	23.393	20.861	23.393

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

19. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DEȚINUTE PENTRU MANAGEMENTUL RISCULUI

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	56.360	56.360	4.324	0
Swap valutar	936.879	927.574	3.946	969
Swap-uri pe rata dobânzii	195.962	195.962	35	2.299
Total			8.305	3.268

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	55.464	55.464	677	650
Swap valutar	1.080.005	1.087.273	42	8.135
Swap-uri pe rata dobânzii	193.082	193.082	10	7.186
Total			729	15.971

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	56.360	56.360	4.324	0
Swap valutar	936.879	927.574	3.946	969
Swap-uri pe rata dobânzii	195.962	195.962	35	2.299
Total			8.305	3.268

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2020

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	55.464	55.464	677	650
Swap valutar	1.080.005	1.087.273	42	8.135
Swap-uri pe rata dobânzii	193.082	193.082	10	7.186
Total			729	15.971

Contractele de swap valutar sunt utilizate de Bancă, în principal, pentru administrarea lichidității. Cu ajutorul acestor operațiuni, Banca plasează pentru o perioadă de timp lichiditatea disponibilă într-o monedă și obține în schimb lichiditate într-o altă monedă.

Grupul a implementat contabilitatea de acoperire pentru instrumentele financiare derivate pe curs de schimb și rate de dobândă.

Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate se determină pe baza cotațiilor existente în piață la data evaluării prin metoda fluxurilor de numerar actualizate.

Tranzacțiile de schimb valutar sunt evaluate prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare care utilizează ratele de piață Reuters și cotațiile Băncii Naționale a României.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

20. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rambursabile la cerere	42.914	33.333	17.449	20.502
Depozite la vedere	28.997	81.885	28.997	81.885
Depozite la termen	6.624	710.773	6.624	710.773
Operațiuni reverse repo la termen	1.389.951	0	1.389.951	0
Împrumuturi la termen	49.936	146.068	49.936	146.068
Împrumuturi subordonate	0	0	11.917	11.938
Total	1.518.422	972.059	1.504.874	971.166

Grup/Bancă: La 31 decembrie 2021, din totalul depozitelor la termen, depozitele la termen la bănci comerciale sunt în valoare de 1.212 mii RON (31 decembrie 2020: 664.262 mii RON), iar depozitele colaterale sunt în sumă de 5.412 mii RON (31 decembrie 2020: 46.511 mii RON).

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă a expunerilor la riscul de credit și ajustările pentru depreciere aferente după cum urmează:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Clienți non-retail				
Valoare contabilă brută	14.857.330	12.561.426	14.793.090	12.425.277
Ajustări pentru depreciere	-436.264	-412.786	-413.918	-390.529
Valoare contabilă netă	14.421.066	12.148.640	14.379.172	12.034.748
Clienți retail				
Valoare contabilă brută	19.496.802	17.543.163	19.046.428	17.080.281
Ajustări pentru depreciere	-944.756	-918.743	-925.846	-894.178
Valoare contabilă netă	18.552.046	16.624.420	18.120.582	16.186.103
Total valoare contabilă netă	32.973.112	28.773.060	32.499.754	28.220.851

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Grup

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2021	9.784.991	2.432.111	286.458	57.866	12.561.426
Majorări datorate emiterii sau achiziției	10.111.307	967.980	42.929	1.025	11.123.241
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-7.582.069	-1.250.343	-67.291	-8.682	-8.908.385
Transfer în stadiul 1	847.220	-847.219	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-905.441	905.441	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-489	-62.279	62.768	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-61.070	0	-61.070
Ajustări din curs de schimb	112.837	26.705	2.341	235	142.118
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2021	12.368.356	2.172.396	266.134	50.444	14.857.330
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2021	14.450.139	2.109.475	773.355	210.194	17.543.163
Majorări datorate emiterii sau achiziției	7.745.231	123.347	2.598	3.166	7.874.342
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.711.598	-935.115	-211.450	-19.233	-5.877.396
Transfer în stadiul 1	1.937.347	-1.911.288	-26.059	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.266.605	3.320.209	-53.604	0	0
Transfer în stadiul 3	-45.721	-365.474	411.195	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-22	-94.368	0	-94.390
Ajustări din curs de schimb	21.449	20.320	6.116	3.198	51.083
Total valoare contabilă clienți retail la 31 Decembrie 2021	16.130.242	2.361.452	807.783	197.325	19.496.802
Total valoare contabilă brută	28.498.598	4.533.848	1.073.917	247.769	34.354.132

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Grup

Mii RON

2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	10.312.855	1.236.339	298.512	92.971	11.940.677
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.110.825	1.000.809	0	6.094	5.117.728
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.183.982	-1.288.138	-51.366	-41.374	-4.565.124
Transfer în stadiul 1	4.389.097	-4.389.097	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.899.066	5.899.066	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-7.878	-41.944	49.822	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.093	0	-13.093
Ajustări din curs de schimb	63.140	15.076	2.583	175	80.974
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2020	9.784.991	2.432.111	286.458	57.866	12.561.426
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	12.328.789	1.884.614	603.618	211.559	15.028.580
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.984.329	-97.752	0	3.166	4.889.743
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.745.856	-570.783	-46.345	-7.172	-2.370.156
Transfer în stadiul 1	5.563.447	-5.536.118	-27.329	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.667.132	6.769.000	-101.868	0	0
Transfer în stadiul 3	-41.397	-357.649	399.046	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	27.959	18.163	3.501	2.641	52.264
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2020	14.450.139	2.109.475	773.355	210.194	17.543.163
Total valoare contabilă brută	24.235.130	4.541.586	1.059.813	268.060	30.104.589

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Bancă

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2021	9.817.307	2.281.947	268.157	57.866	12.425.277
Majorări datorate emiterii sau achiziției	10.052.919	910.968	42.929	1.025	11.007.841
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-7.468.170	-1.183.294	-60.982	-8.682	-8.721.128
Transfer în stadiul 1	825.395	-825.394	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-809.824	809.824	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-488	-54.027	54.515	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-61.018	0	-61.018
Ajustări din curs de schimb	112.837	26.705	2.341	235	142.118
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2021	12.529.976	1.966.729	245.941	50.444	14.793.090
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2021	14.058.484	2.069.454	742.149	210.194	17.080.281
Majorări datorate emiterii sau achiziției	7.591.720	109.953	0	3.166	7.704.839
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.577.377	-914.943	-183.869	-19.233	-5.695.422
Transfer în stadiul 1	1.935.867	-1.910.161	-25.706	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.232.073	3.294.537	-62.464	0	0
Transfer în stadiul 3	-41.166	-361.839	403.005	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-22	-94.368	0	-94.390
Ajustări din curs de schimb	21.449	20.320	6.153	3.198	51.120
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2021	15.756.904	2.307.299	784.900	197.325	19.046.428
Total valoare contabilă brută	28.286.880	4.274.028	1.030.841	247.769	33.839.518

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Bancă

Mii RON

2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	10.226.466	1.190.010	277.577	92.971	11.787.024
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.991.424	990.471	0	6.094	4.987.989
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.073.463	-1.257.909	-44.898	-41.374	-4.417.644
Transfer în stadiul 1	4.377.328	-4.377.328	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.762.065	5.762.065	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-5.523	-40.438	45.961	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.066	0	-13.066
Ajustări din curs de schimb	63.140	15.076	2.583	175	80.974
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 Decembrie 2020	9.817.307	2.281.947	268.157	57.866	12.425.277
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	11.969.993	1.879.001	591.271	211.559	14.651.824
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.829.918	-101.685	0	3.166	4.731.399
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.669.053	-565.544	-56.216	-7.172	-2.297.985
Transfer în stadiul 1	5.561.389	-5.535.428	-25.961	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.629.592	6.731.002	-101.410	0	0
Transfer în stadiul 3	-32.139	-356.055	388.194	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	27.968	18.163	3.539	2.641	52.311
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2020	14.058.484	2.069.454	742.149	210.194	17.080.281
Total valoare contabilă brută	23.875.791	4.351.401	1.010.306	268.060	29.505.558

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Grup

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2021	95.990	98.772	176.523	41.501	412.786
Majorări datorate emiterii sau achiziției	60.470	55.399	13.430	0	129.299
Diminuări datorate derecunoașterii	-40.086	-54.621	-17.820	-625	-113.152
Transfer în stadiul 1	39.093	-39.092	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-8.489	8.489	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-3	-1.786	1.789	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-18.353	25.454	108	-2.853	4.356
Dobândă creanțe depreciate	0	0	-747	661	-86
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-2	0	-2
Ajustări din curs de schimb	541	1.054	1.400	68	3.063
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2021	129.163	93.669	174.680	38.752	436.264
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2021	93.877	200.092	580.337	44.438	918.744
Majorări datorate emiterii sau achiziției	65.898	5.492	4.662	0	76.052
Diminuări datorate derecunoașterii	-40.840	-55.084	-55.560	-5.595	-157.079
Transfer în stadiul 1	171.928	-155.951	-15.977	0	0
Transfer în stadiul 2	-35.215	76.987	-41.772	0	0
Transfer în stadiul 3	-583	-62.377	62.960	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-174.344	203.817	174.499	3.724	207.696
Dobândă creanțe depreciate	0	0	-948	106	-842
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-22	-108.296	0	-108.318
Ajustări din curs de schimb	92	2.676	4.711	1.024	8.503
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2021	80.813	215.630	604.616	43.697	944.756
Total ajustări pentru pierderi așteptate	209.976	309.299	779.296	82.449	1.381.020

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Grup

Mii RON

2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	38.214	18.802	193.755	43.290	294.061
Majorări datorate emiterii sau achiziției	174.923	70.591	6.052	0	251.566
Diminuări datorate derecunoașterii	-126.712	-22.515	-33.765	-435	-183.427
Transfer în stadiul 1	59.052	-59.052	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-23.936	23.936	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-144	-2.632	2.776	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-25.580	69.526	24.014	-1.445	66.515
Dobândă creanțe depreciate	0	0	-5.001	37	-4.964
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.066	0	-13.066
Ajustări din curs de schimb	173	116	1.758	54	2.101
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2020	95.990	98.772	176.523	41.501	412.786
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	95.517	157.042	534.202	46.724	833.485
Majorări datorate emiterii sau achiziției	41.540	41.210	4.897	0	87.647
Diminuări datorate derecunoașterii	-14.472	-46.836	-78.565	-3.885	-143.758
Transfer în stadiul 1	247.043	-230.769	-16.274	0	0
Transfer în stadiul 2	-62.116	126.363	-64.385	138	0
Transfer în stadiul 3	-568	-68.272	68.756	84	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-213.203	219.629	179.211	324	185.961
Dobândă creanțe depreciate	0	345	7.296	344	7.985
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	136	1.380	2.467	709	4.692
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2020	93.877	200.092	580.337	44.438	918.744
Total ajustări pentru pierderi așteptate	189.867	298.864	756.860	85.939	1.331.530

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Bancă

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2021	94.119	94.301	160.608	41.501	390.529
Majorări datorate emiterii sau achiziției	59.376	54.765	13.430	0	127.571
Diminuări datorate derecunoașterii	-39.997	-54.245	-16.510	-625	-111.377
Transfer în stadiul 1	39.093	-39.092	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-8.489	8.489	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-3	-1.786	1.789	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-15.561	23.129	-246	-2.853	4.469
Dobândă creanțe depreciate	0	0	-747	661	-86
Ajustări din curs de schimb	524	1.013	1.207	68	2.812
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2021	129.062	86.574	159.530	38.752	413.918
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2021	87.843	200.669	561.285	44.447	894.244
Majorări datorate emiterii sau achiziției	64.347	5.264	4.653	0	74.264
Diminuări datorate derecunoașterii	-39.954	-54.749	-52.607	-5.595	-152.905
Transfer în stadiul 1	171.928	-155.951	-15.977	0	0
Transfer în stadiul 2	-35.215	76.987	-41.772	0	0
Transfer în stadiul 3	-583	-62.377	62.960	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-171.500	203.367	175.752	3.724	211.343
Dobândă creanțe depreciate	0	0	-948	106	-842
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-22	-108.259	0	-108.281
Ajustări din curs de schimb	74	2.653	4.272	1.024	8.023
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2021	76.940	215.841	589.359	43.706	925.846
Total ajustări pentru pierderi așteptate	206.002	302.415	748.889	82.458	1.339.764

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Bancă

Mii RON

2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	37.455	17.645	177.487	43.290	275.877
Majorări datorate emiterii sau achiziției	174.417	70.531	6.049	0	250.997
Diminuări datorate derecunoașterii	-126.603	-22.034	-32.885	-435	-181.957
Transfer în stadiul 1	59.052	-59.052	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-23.936	23.936	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-144	-2.632	2.776	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-26.281	65.794	18.728	-1.445	56.796
Dobândă creanțe depreciate	0	0	0	37	37
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.066	0	-13.066
Ajustări din curs de schimb	159	113	1.519	54	1.845
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2020	94.119	94.301	160.608	41.501	390.529
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	91.593	157.612	521.473	46.724	817.402
Majorări datorate emiterii sau achiziției	39.217	41.148	3.600	0	83.965
Diminuări datorate derecunoașterii	-14.254	-46.785	-77.966	-3.876	-142.881
Transfer în stadiul 1	247.043	-230.769	-16.274	0	0
Transfer în stadiul 2	-62.116	126.363	-64.385	138	0
Transfer în stadiul 3	-568	-68.272	68.756	84	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-213.177	219.647	173.734	324	180.528
Dobândă creanțe depreciate	0	345	7.296	344	7.985
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	105	1.380	2.319	709	4.513
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2020	87.843	200.669	561.285	44.447	894.244
Total ajustări pentru pierderi așteptate	181.962	294.970	721.893	85.948	1.284.773

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate pentru creditele retail garantate după cum urmează:

Grup

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2021	18.354	93.775	209.641	40.176	361.946
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.473	606	2.763	2.339	9.181
Diminuări datorate derecunoașterii	-688	-19.883	-27.372	-5.481	-53.424
Transfer în stadiul 1	71.363	-66.516	-4.847	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.408	27.716	-21.308	0	0
Transfer în stadiul 3	-27	-9.768	9.795	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-67.698	88.011	17.152	-5.141	32.324
Dobândă creanțe depreciate	0	0	0	2.532	2.532
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-1.266	0	-1.266
Ajustări din curs de schimb	73	2.878	4.907	1.014	8.872
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2021	18.442	116.819	189.465	35.439	360.165

Grup

Mii RON

2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	13.963	85.497	229.567	46.144	375.171
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.963	1.472	2.152	730	7.317
Diminuări datorate derecunoașterii	-282	-9.835	-21.109	-3.770	-34.996
Transfer în stadiul 1	93.492	-87.896	-5.596	0	0
Transfer în stadiul 2	-8.250	35.966	-27.716	0	0
Transfer în stadiul 3	-43	-8.967	9.010	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-83.592	75.944	27.296	-3.622	16.026
Dobândă creanțe depreciate	0	0	0	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-6.655	0	-6.655
Ajustări din curs de schimb	103	1.594	2.692	694	5.083
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2020	18.354	93.775	209.641	40.17	361.946

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate pentru creditele retail garantate după cum urmează:

Bancă

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2021	18.354	93.775	209.641	40.176	361.946
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.473	606	2.763	2.339	9.181
Diminuări datorate derecunoașterii	-688	-19.883	-27.372	-5.481	-53.424
Transfer în stadiul 1	71.363	-66.516	-4.847	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.408	27.716	-21.308	0	0
Transfer în stadiul 3	-27	-9.768	9.795	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-67.698	88.011	17.152	-5.141	32.324
Dobândă creanțe depreciate	0	0	0	2.532	2.532
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-1.266	0	-1.266
Ajustări din curs de schimb	73	2.878	4.907	1.014	8.872
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2021	18.442	116.819	189.465	35.439	360.165

Bancă

Mii RON

2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	13.963	85.497	229.567	46.144	375.171
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.963	1.472	2.152	730	7.317
Diminuări datorate derecunoașterii	-282	-9.835	-21.109	-3.770	-34.996
Transfer în stadiul 1	93.492	-87.896	-5.596	0	0
Transfer în stadiul 2	-8.250	35.966	-27.716	0	0
Transfer în stadiul 3	-43	-8.967	9.010	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-83.592	75.944	27.296	-3.622	16.026
Dobândă creanțe depreciate	0	0	0	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-6.655	0	-6.655
Ajustări din curs de schimb	103	1.594	2.692	694	5.083
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2020	18.354	93.775	209.641	40.176	361.946

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Grup

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2021	9.831.942	560.354	132.872	0	10.525.168
Majorări datorate emiterii sau achiziției	11.084.391	375.727	39.916	22	11.500.056
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-8.024.988	-512.342	-65.451	0	-8.602.781
Transfer în stadiul 1	425.735	-425.735	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-453.558	453.558	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-5.206	5.206	0	0
Ajustări din curs de schimb	96.836	4.397	1.125	0	102.358
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2021	12.960.358	450.753	113.668	22	13.524.801
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 01 ianuarie 2021	2.479.834	1.336.928	12.158	0	3.828.920
Majorări datorate emiterii sau achiziției	531.923	43.863	1.401	3.409	580.596
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.031.331	81.352	-8.076	0	-958.055
Transfer în stadiul 1	1.017.193	-1.013.978	-3.215	0	0
Transfer în stadiul 2	-909.815	913.483	-3.668	0	0
Transfer în stadiul 3	-6.804	-6.457	13.261	0	0
Ajustări din curs de schimb	-199	214	0	0	15
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2021	2.080.801	1.355.405	11.861	3.409	3.451.476
Total valoare contabilitate brută	15.041.159	1.806.158	125.529	3.431	16.976.277

Grup

Mii RON

2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Clienți non-retail				
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	9.165.226	348.979	163.812	9.678.017
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.429.484	0	0	6.429.484
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.825.100	-753.014	-43.106	-5.621.220
Transfer în stadiul 1	2.401.349	-2.401.349	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.364.668	3.364.668	0	0
Transfer în stadiul 3	-4.809	-6.079	10.888	0
Ajustări din curs de schimb	30.460	7.149	1.278	38.887
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2020	9.831.942	560.354	132.872	10.525.168
Clienți retail				
Valoare contabilă brută la 01 ianuarie 2021	2.294.440	849.202	10.074	3.153.716
Majorări datorate emiterii sau achiziției	641.150	0	0	641.150
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	(388.848)	427.143	-4.542	33.753
Transfer în stadiul 1	1.110.232	-1.107.162	-3.070	0
Transfer în stadiul 2	-1.171.049	1.174.255	-3.206	0
Transfer în stadiul 3	-6.091	-6.808	12.899	0
Ajustări din curs de schimb	0	298	3	301
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2020	2.479.834	1.336.928	12.158	3.828.920
Total valoare contabilitate brută	12.311.776	1.897.282	145.030	14.354.088

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Bancă

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2021	9.735.319	559.910	132.316	0	10.427.545
Majorări datorate emiterii sau achiziției	11.075.042	371.127	39.904	22	11.486.095
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-7.963.050	-512.342	-65.184	0	-8.540.576
Transfer în stadiul 1	425.735	-425.735	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-453.558	453.558	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-5.206	5.206	0	0
Ajustări din curs de schimb	96.836	4.397	1.126	0	102.359
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2021	12.916.324	445.709	113.368	22	13.475.423
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 01 ianuarie 2021	2.454.826	1.336.928	12.160	0	3.803.914
Majorări datorate emiterii sau achiziției	515.025	42.501	1.401	3.409	562.336
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-779.107	81.797	-8.349	0	-705.659
Transfer în stadiul 1	1.017.193	-1.013.978	-3.215	0	0
Transfer în stadiul 2	-909.815	913.483	-3.668	0	0
Transfer în stadiul 3	-6.804	-6.457	13.261	0	0
Ajustări din curs de schimb	101	212	2	0	315
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2021	2.291.419	1.354.486	11.592	3.409	3.660.906
Total valoare contabilitate brută	15.207.743	1.800.195	124.960	3.431	17.136.329

Bancă

Mii RON

2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Clienți non-retail				
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	9.103.730	348.535	162.988	9.615.253
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.394.357	0	0	6.394.357
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.825.100	-753.014	-42.839	-5.620.953
Transfer în stadiul 1	2.401.349	-2.401.349	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.364.668	3.364.668	0	0
Transfer în stadiul 3	-4.809	-6.079	10.888	0
Ajustări din curs de schimb	30.460	7.149	1.279	38.888
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2020	9.735.319	559.910	132.316	10.427.545
Clienți retail				
Valoare contabilă brută la 01 ianuarie 2021	2.279.490	849.202	10.075	3.138.767
Majorări datorate emiterii sau achiziției	631.092	0	0	631.092
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-388.848	427.143	-4.541	33.754
Transfer în stadiul 1	1.110.232	-1.107.162	-3.070	0
Transfer în stadiul 2	-1.171.049	1.174.255	-3.206	0
Transfer în stadiul 3	-6.091	-6.808	12.899	0
Ajustări din curs de schimb	0	298	3	301
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2020	2.454.826	1.336.928	12.160	3.803.914
Total valoare contabilitate brută	12.190.145	1.896.838	144.476	14.231.459

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Grup

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2021	27.445	9.807	49.355	0	86.607
Majorări datorate emiterii sau achiziției	17.304	7.049	9.848	0	34.201
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.070	-2.348	-16.032	0	-22.450
Transfer în stadiul 1	3.038	-3.038	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.429	1.429	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-921	921	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-33.892	-8.583	3.185	0	-39.290
Ajustări din curs de schimb	200	69	297	0	566
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2021	8.596	3.464	47.574	0	59.634
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2021	2.304	3.519	10.090	0	15.913
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.331	660	838	2.176	6.005
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-407	-1.114	-1.440	0	-2.961
Transfer în stadiul 1	5.806	-3.632	-2.165	-9	0
Transfer în stadiul 2	-650	2.886	-2.293	57	0
Transfer în stadiul 3	-11	-69	76	4	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-6.067	2.952	1.650	-118	-1.583
Ajustări din curs de schimb	0	0	1	0	1
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2021	3.306	5.202	6.757	2.110	17.375
Total ajustări pentru pierderi așteptate	11.902	8.666	54.331	2.110	77.009

Grup

Mii RON

2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Non-retail				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	10.679	5.467	46.744	62.890
Majorări datorate emiterii sau achiziției	38.615	0	0	38.615
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.169	-4.079	-13.909	-21.157
Transfer în stadiul 1	1.161	-17.126	15.965	0
Transfer în stadiul 2	-6.870	6.870	0	0
Transfer în stadiul 3	-64	-36	100	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-12.912	18.664	144	5.896
Ajustări din curs de schimb	5	47	311	363
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2020	27.445	9.807	49.355	86.607
Retail				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	2.967	3.306	7.933	14.206
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.720	0	0	3.720
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-451	-824	-945	-2.220
Transfer în stadiul 1	5.215	-4.754	-461	0
Transfer în stadiul 2	-1.454	3.561	-2.107	0
Transfer în stadiul 3	-11	-88	99	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-7.682	2.317	5.570	205
Ajustări din curs de schimb	0	1	1	2
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2020	2.304	3.519	10.090	15.913
Total ajustări pentru pierderi așteptate	29.749	13.326	59.445	102.520

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Bancă

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2021	27.445	9.807	49.355	0	86.607
Majorări datorate emiterii sau achiziției	16.902	7.004	9.848	0	33.754
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.807	-2.348	-16.032	0	-22.187
Transfer în stadiul 1	3.038	-3.038	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.429	1.429	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-921	921	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-33.892	-8.583	3.185	0	-39.290
Ajustări din curs de schimb	200	69	297	0	566
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2021	8.457	3.419	47.574	0	59.450
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2021	2.304	3.519	10.090	0	15.913
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.102	570	838	2.176	5.686
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-388	-1.114	-1.388	0	-2.890
Transfer în stadiul 1	5.806	-3.632	-2.165	-9	0
Transfer în stadiul 2	-650	2.886	-2.293	57	0
Transfer în stadiul 3	-11	-69	76	4	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-6.068	2.952	1.650	-169	-1.635
Ajustări din curs de schimb	0	0	1	0	1
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2021	3.095	5.112	6.809	2.059	17.075
Total ajustări pentru pierderi așteptate	11.552	8.531	54.383	2.059	76.525

Bancă

Mii RON

2020

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Non-retail				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	10.679	5.467	46.744	62.890
Majorări datorate emiterii sau achiziției	13.667	8.983	15.965	38.615
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.169	-4.079	-13.909	-21.157
Transfer în stadiul 1	26.109	-26.109	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.870	6.870	0	0
Transfer în stadiul 3	-64	-36	100	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-12.912	18.664	144	5.896
Ajustări din curs de schimb	5	47	311	363
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2020	27.445	9.807	49.355	86.607
Retail				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	2.967	3.306	7.933	14.206
Majorări datorate emiterii sau achiziției	1.786	491	1.443	3.720
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-451	-824	-945	-2.220
Transfer în stadiul 1	7.149	-5.245	-1.904	0
Transfer în stadiul 2	-1.454	3.561	-2.107	0
Transfer în stadiul 3	-11	-88	99	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-7.682	2.317	5.570	205
Ajustări din curs de schimb	0	1	1	2
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2020	2.304	3.519	10.090	15.913
Total ajustări pentru pierderi așteptate	29.749	13.326	59.445	102.520

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Următorul tabel prezintă expunerea neperformantă definită conform regulamentului EBA/ITS/2013/03/rev1 din 24 iulie 2014 actualizat cu modificările și completările ulterioare:

Mi RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Expunere brută	1.192.677	1.191.474	1.149.716	1.142.070
din care retail:	778.687	818.565	777.498	815.846
din care non-retail:	413.990	372.909	372.218	326.224
Ajustarea pentru deprecierea creditelor	854.984	826.177	826.718	793.269
din care retail:	577.611	592.853	576.729	591.160
din care non-retail:	277.373	233.324	249.989	202.109
Expunere netă	337.693	365.297	322.998	348.801
din care retail:	201.076	225.712	200.769	224.686
din care non-retail:	136.617	139.585	122.229	124.115

Pe parcursul anului financiar 2021, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup

Mi RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	313.582	95.381	38.556	1.507	449.026
Căștigul/(pierdere) netă aferentă modificării	-5.913	-2.419	-993	-36	-9.361
Costul amortizat după modificare	307.669	92.962	37.563	1.471	439.665

Bancă

Mi RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	313.582	95.381	38.556	1.507	449.026
Căștigul/(pierdere) netă aferentă modificării	-5.913	-2.419	-993	-36	-9.361
Costul amortizat după modificare	307.669	92.962	37.563	1.471	439.665

Pe parcursul anului financiar 2020, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup

Mi RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	828.156	135.593	20.804	9.442	993.995
Căștigul/(pierdere) netă aferentă modificării	-20.521	-3.024	-495	-151	-24.191
Costul amortizat după modificare	807.635	132.569	20.309	9.291	969.804

Bancă

Mi RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	828.156	135.593	20.804	9.442	993.995
Căștigul/(pierdere) netă aferentă modificării	-20.521	-3.024	-495	-151	-24.191
Costul amortizat după modificare	807.635	132.569	20.309	9.291	969.804

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Creanțe din leasing financiar

Grupul acționează ca locator în contracte de leasing financiar pentru autovehicule, bunuri imobile și echipament; dar și în calitate de creditor în contractele de împrumut. Contractele de leasing și contractele de împrumut sunt exprimate în EUR sau RON și se desfășoară pe perioade cuprinse între un an și opt ani în cazul contractelor având ca obiect autovehicule și echipamente, și între un an și zece

ani în cazul contractelor având ca obiect bunuri imobile. Transferarea dreptului de proprietate asupra activului are loc la terminarea contractului de leasing. Dobânda aplicabilă este variabilă sau fixă și se percepe pe toată perioada contractului. Creanțele rezultate sunt garantate cu activul care face obiectul contractului, precum și prin alte garanții. Creditele și avansurile acordate clienților Grupului includ următoarele creanțe din leasing financiar:

Mii RON	31 decembrie 2021
Mai mic de un an	80.167
De la 1 la 2 ani	167.314
De la 2 la 3 ani	276.778
De la 3 la 4 ani	256.604
De la 4 la 5 ani	276.050
Mai mare de 5 ani	74.091
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.131.004
Venituri amânate	-55.843
Investiția netă în leasing financiar	1.075.161

Mii RON	31 decembrie 2020
Mai mic de un an	85.678
De la 1 la 2 ani	136.232
De la 2 la 3 ani	247.452
De la 3 la 4 ani	286.710
De la 4 la 5 ani	215.731
Mai mare de 5 ani	90.202
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.062.005
Venituri amânate	-34.131
Investiția netă în leasing financiar	1.027.874

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

22. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de Guvernul României	3.333.589	2.841.071	3.236.661	2.779.427
Obligațiuni emise de sectorul public	295.014	281.289	295.014	281.289
Obligațiuni emise de instituții de credit	23.578	39.668	23.578	39.668
Total	3.652.181	3.162.028	3.555.253	3.100.384
Stadiul 2				
Obligațiuni emise de sectorul public	8.563	50.500	8.563	50.500
Total	8.563	50.500	8.563	50.500
Total titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.660.744	3.212.528	3.563.816	3.150.884

Titlurile de stat emise de Guvernul României denumite în RON includ discount și cupon de dobândă. Certificatele de trezorerie cu discount sunt purtătoare de rată a dobânzii fixă. La 31.12.2021 Banca a găsit obligațiuni de stat cu discount în valoare de 73.495 mii RON (31 Decembrie 2020: 180.355 mii RON) pentru a respecta regulile prudențiale ale BNR în legătură cu decontările interbancare. Veniturile din titluri de stat sunt recunoscute în venituri din dobânzi și venituri similare acestora.

Obligațiunile emise de Guvernul României includ titluri de valori emise de Ministerul de Finanțe în RON, EUR și USD purtătoare de rate fixe de dobândă între 0,45% p.a. și 6,75% p.a.

Obligațiunile emise de sectorul public și de instituții de credit sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile în piață (Nivel 2), în timp ce restul instrumentelor sunt evaluate folosind cotații din piață (Nivel 1).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

23. INSTRUMENTE DE CAPITAL EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Titlurile de capital necotate	13.395	11.678	13.395	11.678
Titluri de capital cotate	36.371	33.311	36.371	33.311
Total instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	49.766	44.989	49.766	44.989

La recunoașterea inițială, Grupul a ales să clasifice irevocabil investițiile sale în capitaluri proprii, altele decât filialele, asocieri în participație și entități asociate ca instrumente de capitaluri proprii la FVOCI fără reciclarea câștigurilor sau pierderilor prin profit sau pierdere la derecunoaștere.

Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente de capitaluri nu sunt niciodată reciclate în contul de profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaționale, exceptând cazul în care Banca beneficiază de acestea ca de o recuperare a unei părți a costului investiției, caz în care astfel de câștiguri sunt înregistrate în OCI. Grupul a primit dividende la 31 decembrie 2021 în valoare de 1.481 mii RON (2020: 1.696 mi RON).

Grupul deține acțiuni în Visa Inc., o companie ce oferă servicii de plăți pentru cardurile Visa. La data de 1 ianuarie 2020,

Grupul a corectat clasificarea acțiunilor sale deținute în Visa Inc. din „evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” în „evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere”. Acțiunile de clasa C sunt restricționate la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni ordinare de clasa A într-o perioadă de maxim 12 ani de la data la care au fost acordate. Din cauza că la data recunoașterii inițiale nu se cunoștea numărul de acțiuni de clasa A în care vor fi convertite, acestea au fost reclasificate în categoria instrumentelor de datorie, în loc de instrumente de capital. Suma reclasificată totală a fost de 48.228 mii RON, care reprezintă valoarea justă a acțiunilor la data de 31 decembrie 2019.

În cursul anului 2020, o parte din acțiunile preferențiale de clasa C au fost convertite în acțiuni ordinare de clasa A, ce au fost încadrate în categoria „evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.

24. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de instituții de credit	244.236	77.840	243.193	73.196
Obligațiuni emise de Guvernul României cotate	5.061.011	5.411.162	4.935.625	5.232.702
Obligațiuni emise de Guvernul României necotate	3.245.217	606.707	3.235.537	606.707
Total titluri de datorie evaluate la cost amortizat	8.550.464	6.095.709	8.414.355	5.912.605

La 31 decembrie 2021, Grupul are o singură relație de acoperire, iar instrumentul acoperit este un titlu de datorie evaluat la cost amortizat. Valoarea contabilă a instrumentului acoperit este în sumă de 32.762 mii RON (2020: 33.937 mii RON).

La 31 decembrie 2021, obligațiunile emise de Guvernul României în sumă de 109.249 mii RON (2020: 0 mii RON) sunt gajate în vederea respectării reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a României pentru decontarea operațiunilor inter-bancare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

25. INVESTIȚII ÎN FILIALE, ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE

Entități asociate și asocieri în participație

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	29.419	17.780	157.803	175.965
Intrări (i)	0	11.900	89.999	26.900
Ieșiri	0	0	0	-45.062
Partea Grupului din câștigul/(pierderea) entităților asociate	2.824	-261	0	0
Total	32.243	29.419	247.802	157.803
Provizion pentru depreciere (i)	0	0	-121.282	-50.637
Sold la 31 decembrie	32.243	29.419	126.520	107.166

(i) Ca urmare a prevederilor legale adoptate de Aedificium Banca pentru Locuințe (ABL) cu privire la litigiul său cu Curtea de Conturi a României (detaliat în nota 36 Provizioane), rezultatul a fost nevoia de majorare de capital pentru a respecta limita internă a adecvării capitalului. Prin urmare, pe parcursul anului 2021, majorarea capitalului social al ABL a fost în valoare de 89.999 RON. Capitalul suplimentar ar permite ABL să își continue operațiunile, având în vedere estimarea actuală a litigiului.

Interesul Grupului în entitățile asociate și asocieri în participație nelistate este următorul:

Investiții în entități asociate

Mii RON	Active	Datorii	Veni-turi	Veni-turi din do-bânzi	Chel-tuieli cu dobân-zile	Impo-zit pe profit	Profit	Active nete	Parti-cipatie deținu-tă %	% din Active nete	Valoare conta-bilă
31 decembrie 2021											
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	780.616	725.283	20.179	1.240	430	0	1.292	55.333	33,33%	18.442	18.729
CIT One	99.220	58.236	176.602	0	1.025	151	8.412	40.984	33,3%	13.660	13.514
31 decembrie 2020											
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	785.511	731.285	19.766	1.161	62	389	1.738	54.226	33,33%	18.074	18.729
CIT One	75.155	41.546	130.308	0	982	0	-5.309	33.609	33,33%	11.202	13.514

26. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Credite și avansuri acordate clienților	214.373	354.151	214.373	354.151
Titluri de datorie	43.535	39.696	29.009	24.995
Total	257.908	393.847	243.382	379.146

Grup: Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 2021 sunt în sumă de -13.352 mii RON (2020: 17.866 mii RON).

Bancă: Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 2021 sunt în sumă de -13.178 mii RON (2020: 17.366 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

27. MODIFICĂRILE DE VALOARE JUSTĂ AFERENTE ELEMENTELOR ACOPERITE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE

Banca aplică contabilitate de acoperire micro și macro a valorii juste împotriva riscurilor.

Pentru relația de acoperire micro a valorii juste, Banca utilizează ca instrument de acoperire un swap pe rata dobânzii, în timp ce elementul acoperit este un titlu de creanță la cost amortizat. Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit și a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în situația poziției financiare pe linia „Modificări de valoare justă” aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire, respectiv Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire.

Câștigul net rezultat din această relație de acoperire la 31 decembrie 2021 este de 9 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2020 Banca a înregistrat o pierdere netă de 93 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementul de acoperire este mai

mare de 5 ani (februarie 2030).

Relația de acoperire macro a valorii juste a început în 2020 și Banca utilizează ca instrumente de acoperire a riscului patru swap-uri pe rata de dobândă, în timp ce elementul acoperit este un portofoliu de împrumuturi la cost amortizat.

Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit și a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în situația poziției financiare pe linia „Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire”, respectiv Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire.

Câștigul net rezultat din această relație de acoperire la 31 decembrie 2021 este de 1.836 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2020 câștigul net a fost 894 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementele de acoperire este sub 5 ani.

Tabelele de mai jos oferă mai multe informații cu privire la instrumentele de acoperire:

31 decembrie 2021 Mii RON	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
Relația de acoperire micro				
Titlu de datorie	32.762	0	0	0
	32.762	0	0	0
Relația de acoperire macro				
Active financiare evaluate la cost amortizat	324.234	0	0	3.466
	324.234	0	0	3.466
Total	356.996	0	0	3.466

31 decembrie 2020 Mii RON	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
Relația de acoperire micro				
Titlu de datorie	33.937	0	4.268	0
	33.937	0	4.268	0
Relația de acoperire macro				
Active financiare evaluate la cost amortizat	379.474	0	6.181	0
	379.474	0	6.181	0
Total	413.411	0	10.449	0

Mii RON	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Valoarea noțională	Datorii	Valoarea noțională	Datorii
Relația de acoperire micro				
Swap pe rata dobânzii	29.689	3.003	29.216	4.666
	29.689	3.003	29.216	4.666
Relația de acoperire macro				
Swap pe rata dobânzii	125.000	5.295	125.000	16.822
	125.000	5.295	125.000	16.822
Total	154.689	8.298	154.216	21.488

În cursul perioadei, rezultatele evaluărilor eficacității acoperirii împotriva riscurilor au arătat că relațiile de acoperire împotriva riscurilor au fost eficiente. Nu au fost identificate situații de ineficiență a acoperirii.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

28. ALTE ACTIVE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuieli înregistrate în avans	35.630	130.292	29.447	124.886
Creanțe control fiscal (i)	85.383	0	85.383	0
Valori de recuperat (ii)	241.283	71.747	241.283	71.747
Debitori diverși (iii)	127.295	109.603	109.225	103.171
Stocuri	6.691	4.783	6.653	4.741
Active preluate în contul creanței	24.741	34.272	24.337	22.860
Total valoare contabilă brută	521.023	350.697	496.328	310.214
Provizion	-113.767	-81.518	-113.767	-81.518
Total valoare contabilă netă	407.256	269.179	382.561	245.887

(i) În perioada decembrie 2017-mai 2019, Banca a fost subiectul unui audit fiscal efectuat de Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (în continuare denumită „ANAF”). Subiectul auditului a fost impozitul pe profit (perioada 2011-2016) și impozitul cu reținere la sursă (perioada 2013-2016). Raportul de inspecție fiscală a indicat obligații fiscale suplimentare de 262.413 mii RON, acestea incluzând impozitul pe profit, impozitul cu reținere la sursă și dobanzile și penalitățile de întârziere aferente. Banca a achitat toate taxele rezultate din inspecția fiscală. Ca răspuns, Banca a înaintat o contestație administrativă împotriva raportului de inspecție, solicitând anularea acestuia. În cursul anului 2020, Banca a primit răspuns la contestație și are dreptul să primească înapoi 10% din obligațiile fiscale incluse în raportul fiscal. Banca a continuat procedurile legale pentru recuperarea sumelor rămase și a inițiat un litigiu în acest scop.

La data de 31 Decembrie 2021 expunerea maximă în cazul controlului fiscal este în valoare de 195,965 mii RON rezultată din:

(+) 262,413 mii RON, total suma stabilită la controlul fiscal și platită de Bancă în anul 2019

(-) 27,605 mii RON, suma admisă la restituire ca urmare a admiterii parțiale a contestației în anul 2020

(-) 38,689 mii RON, expunere aferentă anului 2011 ce urmează a fi restituită la finalul litigiului, fiind aferentă unui an care nu trebuia inclus în scopul inspecției.

Pe baza faptelor și documentelor prezentate autorității fiscale privind anumite operațiuni care au făcut obiectul controlului efectuat de autoritatea fiscală, luând în considerare reclassificarea/calificările făcute de autoritatea fiscală și luând în considerare opiniile emise de consultanți fiscali și de către firma de avocatură care reprezintă Banca într-un litigiu împotriva autorității fiscale, Banca a crescut valoarea provizionului la 31 Decembrie 2021. Drept urmare, Banca a recunoscut un provizion adițional în valoare de 74.981 mii RON, în plus față de suma de 35.283 RON înregistrată în 2020. Creanțele din controlul fiscal sunt înregistrate în două poziții bilanțiere, Alte active (partea aferentă Impozitului reținut la sursă și penalitățile aferente) și Creanțe privind Impozitul pe profit (partea aferentă impozitului pe profit și accesoriile aferente). La 31 decembrie 2021 suma reflectată în poziția Alte active este de 31.398 mii RON (79.516 mii RON la 31 decembrie 2020), în timp ce suma reflectată în poziția Creanțe privind impozitul pe profit este de 73.849 mii RON (126.274 mii RON la 31 decembrie 2020).

(ii) Valorile de recuperat includ tranzacții în curs de decontare la data de 31 decembrie, astfel: tranzacții cu cardurile în sumă de 95.155 mii RON (31 decembrie 2020: 64.328 mii RON), operațiunile de vânzare – cumpărare numerar în sumă de 25.184 mii RON (31 decembrie 2020: 0 mii RON), tranzacțiile de tipul Western Union ce urmează a fi decontate în sumă de 231 mii RON (31 decembrie 2020: 584 mii RON) și altele.

(iii) Debitorii diverși includ creanțe precum: servicii prestate de Bancă clienților săi (precum transportul în numerar), avansuri plătite furnizorilor, creanțe ca urmare a incidentelor operaționale etc.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În tabelele de mai jos este prezentată analiza variației provizionului pentru poziția de alte active:

Grup

Mii RON

	Provizion la 1 ianuarie 2021	Constituiri	Reversări	Provizion la 31 decembrie 2021
Debitori diverși	53.407	6.973	-10.472	49.908
Creanțe control fiscal	17.191	36.794	0	53.985
Active preluate în contul creanței	10.552	0	-837	9.715
Stocuri	368	49	-258	159
Total	81.518	43.816	-11.567	113.767

Grup

Mii RON

	Provizion la 1 ianuarie 2020	Constituiri	Reversări	Provizion la 31 decembrie 2020
Debitori diverși	48.868	17.084	-12.545	53.407
Creanțe control fiscal	0	17.191	0	17.191
Active preluate în contul creanței	7.420	3.132	0	10.552
Stocuri	2.640	924	-3.196	368
Total	58.928	38.331	-15.741	81.518

Bancă

Mii RON

	Provizion la 1 ianuarie 2021	Constituiri	Reversări	Provizion la 31 decembrie 2021
Debitori diverși	53.407	6.973	-10.472	49.908
Creanțe control fiscal	17.191	36.794	0	53.985
Active preluate în contul creanței	10.552	0	-837	9.715
Stocuri	368	49	-258	159
Total	81.518	43.816	-11.567	113.767

Bancă

Mii RON

	Provizion la 1 ianuarie 2020	Constituiri	Reversări	Provizion la 31 decembrie 2020
Debitori diverși	48.868	17.084	-12.545	53.407
Creanțe control fiscal	0	17.191	0	17.191
Active preluate în contul creanței	7.420	3.132	0	10.552
Stocuri	2.640	924	-3.196	368
Total	58.928	38.331	-15.741	81.518

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În tabelele de mai jos este prezentată analiza variației provizionului pentru poziția de alte active:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Active financiare	264.684	170.659	246.614	147.409
Active nefinanciare	142.572	98.520	135.947	98.478
Total	407.256	269.179	382.561	245.887

Din care:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Curente	218.312	80.306	200.242	57.056
Depreciate	46.372	90.353	46.372	90.353
Total	264.684	170.659	246.614	147.409

29. IMPOZITUL AMÂNAT

Creanțele privind impozitul amânat ale Grupului sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
Imobilizări corporale și necorporale	1.175	100.665	-99.490	-15.918
Alte datorii	166.570	0	166.570	26.651
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	141.414	20.468	120.946	19.351
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	128.165	0	128.165	20.507
Total	437.324	121.133	316.191	50.591

Grup

Mii RON

31 decembrie 2020

	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
Imobilizări corporale și necorporale	1.081	61.973	-60.892	-9.743
Alte datorii	123.571	0	123.571	19.771
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	4.321	70.909	-66.588	-10.654
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	170.291	0	170.291	27.247
Total	299.264	132.882	166.382	26.621

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Creanțele privind impozitul amânat ale Băncii sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Bancă

Mii RON	31 decembrie 2021			
	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
Imobilizări corporale și necorporale	1.175	100.665	-99.490	-15.918
Alte datorii	166.570	0	166.570	26.651
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	141.414	20.468	120.946	19.351
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	107.158	0	107.158	17.145
Total	416.317	121.133	295.184	47.229

Bancă

Mii RON	31 decembrie 2020			
	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
Imobilizări corporale și necorporale	1.081	61.973	-60.892	-9.743
Alte datorii	123.571	0	123.571	19.771
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	4.321	70.909	-66.588	-10.654
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	138.172	0	138.172	22.108
Total	267.145	132.882	134.263	21.482

Cheltuielile și veniturile privind impozitul amânat la 31.12.2021 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Imobilizări corporale și necorporale	-6.176	116	-6.176	116
Rezervă din evaluarea activelor financiare	0	615	0	615
Alte datorii	6.880	7.045	6.880	6.699
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	-6.844	312	-4.962	-1.985
Venit privind impozitul amânat	-6.140	8.088	-4.258	5.445

Impozitul amânat aferent elementelor recunoscute în „Alte elemente ale rezultatului global” în timpul anului provine din câștiguri nerealizate din active financiare (FVOCI) în anul precedent.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

30. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE

Creațiile privind impozitul amânat ale Grupului sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Grup

Mii RON

	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare -Terenuri și construcții	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2020	201.782	422.884	37.318	35.956	442.432	1.140.372
Intrări	0	14.977	1.727	58.281	76.916	151.901
Transferuri	8.435	47.587	3.605	-59.627	0	0
Ieșiri	-12.522	-54.202	-4.273	0	-13.086	-84.083
Sold la 31 decembrie 2020	197.695	431.246	38.377	34.610	506.262	1.208.190
Sold la 1 ianuarie 2021	197.695	431.246	38.377	34.610	506.262	1.208.190
Intrări	2	3.024	781	34.254	35.177	73.238
Transferuri	7.027	31.235	0	-38.262	0	0
Ieșiri	-6.706	-14.712	-2.240	0	-15.289	-38.947
Sold la 31 decembrie 2021	198.018	450.793	36.918	30.602	526.150	1.242.481
Amortizare și pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2020	159.480	273.912	25.412	0	92.998	551.802
Cheltuiala anului	9.934	47.638	5.750	3.767	92.405	159.494
Ieșiri	-12.084	-46.968	-4.161	0	-5.672	-68.885
Sold la 31 decembrie 2020	157.330	274.582	27.001	3.767	179.731	642.411
Sold la 1 ianuarie 2021	157.330	274.582	27.001	3.767	179.731	642.411
Cheltuiala anului	10.401	57.861	4.637	344	88.378	161.621
Ieșiri	-7.242	-13.562	-2.032	0	-16.430	-39.266
Sold la 31 decembrie 2021	157.330	318.881	27.001	3.767	251.679	764.766
Valoare contabilă netă						
La 1 ianuarie 2020	42.302	148.972	11.906	35.956	349.434	588.570
La 31 decembrie 2020	40.365	156.664	11.376	30.843	326.531	565.779
La 1 ianuarie 2021	40.365	156.664	11.376	30.843	326.531	565.779
La 31 decembrie 2021	37.529	131.912	7.312	26.491	274.471	477.715

În categoria „Mijloace fixe în curs”, Grupul include investiții în reamenajarea succursalelor, echipamentelor tehnologice, vehiculelor și mobilierului, care încă nu sunt puse în funcțiune.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă

Mii RON

	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare -Terenuri și construcții	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2020	201.760	423.317	34.956	32.098	442.432	1.134.563
Intrări	0	13.958	1.252	58.281	76.916	150.407
Transferuri	8.435	47.587	3.605	-59.627	0	-
Ieșiri	-12.522	-53.077	-3.816	0	-13.086	-82.501
Sold la 31 decembrie 2020	197.673	431.785	35.997	30.752	506.262	1.202.469
Sold la 1 ianuarie 2021	197.673	431.785	35.997	30.752	506.262	1.202.469
Intrări	0	2.849	781	34.254	35.177	73.061
Transferuri	7.027	31.235	0	-38.262	0	0
Ieșiri	-6.706	-14.721	-2.240	0	-15.289	-38.956
Sold la 31 decembrie 2021	197.994	451.148	34.538	26.744	526.150	1.236.574
Amortizare și pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2020	159.395	272.803	23.121	0	92.998	548.317
Cheltuiala anului	9.934	47.164	5.135	3.767	91.659	157.659
Ieșiri	-12.084	-46.316	-3.780	0	-4.926	-67.106
Sold la 31 decembrie 2020	157.245	273.651	24.476	3.767	179.731	638.870
Sold la 1 ianuarie 2021	157.245	273.651	24.476	3.767	179.731	638.870
Cheltuiala anului	10.217	57.470	4.069	402	88.378	159.732
Ieșiri	-6.317	-13.611	-2.032	0	-16.430	-38.390
Sold la 31 decembrie 2021	161.145	317.510	26.513	3.365	251.679	760.212
Valoare contabilă netă						
La 1 ianuarie 2020	42.365	150.514	11.835	32.098	349.434	586.246
La 31 decembrie 2020	40.428	158.134	11.521	26.985	326.531	563.599
La 1 ianuarie 2021	40.428	158.134	11.521	26.985	326.531	563.599
La 31 decembrie 2021	36.849	133.638	8.025	23.379	274.471	476.362

Grup: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2021 au însumat 38.061 mii RON (2020: 74.985 mii RON).

Bancă: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2021 au însumat 37.884 mii RON (2020: 73.491 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Mișcarea în dreptul de utilizare este prezentată în tabelul de mai jos:

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
Sold la 1 ianuarie 2021	326.531	326.531
Intrări	9.759	9.759
Cheltuieli cu amortizarea	-71.809	-71.809
Ieșiri și alte reduceri	-19.544	-19.544
Modificări contractuale	29.534	29.534
Sold la 31 decembrie 2021	274.471	274.471

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
Sold la 1 ianuarie 2020	349.434	349.434
Intrări	32.904	32.904
Cheltuieli cu amortizarea	-92.405	-92.405
Ieșiri și alte reduceri	-7.414	-7.414
Modificări contractuale	44.012	44.012
Sold la 31 decembrie 2020	326.531	326.531

Mișcarea privind datoria din leasingul operațional este prezentată în tabelul de mai jos:

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
Sold la 1 ianuarie 2021	335.493	335.493
Intrări	28.786	28.786
Cheltuieli cu dobânzile	2.668	2.668
Ieșiri și alte reduceri	0	0
Plăți din leasing	-92.579	-92.579
Alte mișcări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda plătită)	11.706	11.706
Sold la 31 decembrie 2021	286.074	286.074

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
Sold la 1 ianuarie 2020	349.992	349.992
Intrări	67.768	67.768
Cheltuieli cu dobânzile	3.725	3.725
Ieșiri și alte reduceri	0	0
Plăți din leasing	-90.202	-90.202
Alte mișcări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda plătită)	4.210	4.210
Sold la 31 decembrie 2020	335.493	335.493

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

31. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Grup

Mii RON

	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2020	595.618	100.449	696.067
Intrări	1.314	141.828	143.142
Transferuri	108.625	-108.625	0
Ieșiri	-4.249	-156	-4.405
Sold la 31 decembrie 2020	701.308	133.496	834.804
Sold la 1 ianuarie 2021	701.308	133.496	834.804
Intrări	299	114.815	115.114
Transferuri	150.427	-150.427	0
Ieșiri	-10.862	0	-10.862
Sold la 31 decembrie 2021	841.172	97.884	939.056
Amortizare și pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2020	462.555	0	462.555
Cheltuiala anului	72.342	0	72.342
Ieșiri	-4.249	0	-4.249
Sold la 31 decembrie 2020	530.648	0	530.648
Sold la 1 ianuarie 2021	530.648	0	530.648
Cheltuiala anului	66.627	0	66.627
Ieșiri	-7.319	0	-7.319
Sold la 31 decembrie 2021	589.956	0	589.956
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2020	133.063	100.449	233.512
La 31 decembrie 2020	170.660	133.496	304.156
La 1 ianuarie 2021	170.660	133.496	304.156
La 31 decembrie 2021	251.216	97.884	349.100

Creșterea activelor necorporale în curs de construcție este rezultatul strategiei Grupului de a continua digitalizarea, pentru a oferi clienților servicii rapide, ușor de utilizat și din ce în ce mai digitalizate.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă

Mii RON

	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	593.152	99.743	692.895
Intrări	0	141.499	141.499
Transferuri	108.625	-108.625	0
Ieșiri	-4.249	0	-4.249
Sold la 31 decembrie 2020	697.528	132.617	830.145
Sold la 1 ianuarie 2021	697.528	132.617	830.145
Intrări	0	115.093	115.093
Transferuri	150.427	-150.427	0
Ieșiri	-11.005	0	-11.005
Sold la 31 decembrie 2021	836.950	97.283	934.233
Amortizare și pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2020	462.755	0	462.755
Cheltuiala anului	71.175	0	71.175
Ieșiri	-4.249	0	-4.249
Sold la 31 decembrie 2020	529.681	0	529.681
Sold la 1 ianuarie 2021	529.681	0	529.681
Cheltuiala anului	65.561	0	65.561
Ieșiri	-7.319	0	-7.319
Sold la 31 decembrie 2021	587.923	0	587.923
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2020	130.397	99.743	230.140
La 31 decembrie 2020	167.847	132.617	300.464
La 1 ianuarie 2021	167.847	132.617	300.464
La 31 decembrie 2021	249.027	97.283	346.310

Grup: Cumpărările de active necorporale în anul 2021 au fost în valoare de 115.114 mii RON (2020: 143.142 mii RON).

Bancă: Cumpărările de active necorporale în anul 2021 au fost în valoare de 115.093 mii RON (2020: 141.499 mii RON).

32. DEPOZITE ATRASE DE LA BĂNCI

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rambursabile la cerere	357.083	337.954	357.083	337.954
Depozite la termen	479	509	479	509
Total	357.562	338.463	357.562	338.463

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

33. DEPOZITE ATRASE DE LA CLIENȚI

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rambursabile la cerere				
Clienți retail	27.244.374	23.362.866	27.155.374	23.173.098
Clienți non-retail	9.926.074	8.941.069	9.953.906	8.972.732
	37.170.448	32.303.935	37.109.280	32.145.830
Depozite la termen				
Clienți retail	9.016.490	8.863.845	9.016.490	8.863.845
Clienți non-retail	3.515.581	2.385.186	3.515.581	2.385.186
	12.532.071	11.249.031	12.532.071	11.249.031
Conturi de economii				
Clienți retail	58	67	58	67
	58	67	58	67
Total	49.702.577	43.553.033	49.641.409	43.394.928

34. TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG

Totalul datoriilor pe termen lung includ obligațiuni emise, credite de la bănci și împrumuturi subordonate după cum sunt prezentate mai jos:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	345.077	432.178	8.611	17.657
Din care negarantate	49.645	139.692	0	0
Obligațiuni emise	2.118.575	480.092	2.118.575	480.092
Datorii subordonate	323.334	416.326	323.334	416.326
Total	2.786.986	1.328.596	2.450.520	914.075

(i) Creditele de la bănci și alte instituții financiare sunt detaliate în tabelul de mai jos:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Bănci comerciale	49.646	139.691	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	286.820	274.830	0	0
Alte instituții financiare	8.611	17.657	8.611	17.657
Total credite de la bănci și alte instituții financiare	345.077	432.178	8.611	17.657

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Creditele primite de la bănci și alte instituții financiare sunt denumite în EUR și RON, având o maturitate finală care variază între decembrie 2021 și decembrie 2026.

Grupul ia toate măsurile necesare pentru a fi îndeplinite clauzele contractuale atașate împrumuturilor primite de la bănci și alte instituții financiare. În perioada analizată nu au existat încălcări ale clauzelor contractuale la împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare.

Datoriile cu rang prioritar au rang superior în structura datoriilor față de împrumuturile subordonate și instrumentele de capital așa cum este reglementat de legislația în domeniul insolvenței.

La 31 decembrie 2021 Grupul are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2020: 50.000 mii EUR).

La 31 decembrie 2021 Banca are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2020: 50.000 mii EUR).

(ii) Obligațiuni emise

Grup: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2021, inclusiv datoriile atașate, este de 2.118.575 mii RON (31 decembrie 2020: 480.092 mii RON).

Bancă: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2021, inclusiv datoriile atașate, este de 2.118.575 mii RON (31 decembrie 2020: 480.092 mii RON).

În decembrie 2019, Banca a emis obligațiuni negarantate subordonate în RON, în valoare nominală de 480.000 mii RON, care se încadrează în fondurile proprii de nivel 2 așa cum sunt definite de Regulamentul (UE) Nr. 575/2013. Instrumentele sunt purtătoare de dobândă variabilă și au scadență la 19 decembrie 2029. Inițial, obligațiunile au fost subscrise de investitori privați printr-un proces de plasament privat. În conformitate cu termenii și condițiile emisiunii, obligațiunile subordonate au fost admise la tranzacționare pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București în data de 14 Mai 2020, cu codul ISIN: ROJX86UZW1R4.

În data de 14 mai 2021, Banca a emis în premieră obligațiuni verzi seniore preferențiale denumite în RON, în valoarea nominală de 400.575 mii RON, purtătoare de dobândă fixă care au scadența la 14 mai 2026. Obligațiunile au clauză de răscumpărare anticipată la opțiunea emitentului, cu aprobarea prealabilă a regulatorului, data exercitării opțiunii de răscumpărare fiind 14 mai 2025. Instrumentele au fost emise în baza programului cadru de euro-obligațiuni pe termen mediu (EMTN) care a fost aprobat la sfârșitul lunii Aprilie 2021. Obligațiunile emise se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Obligațiunile au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg în data de 18 mai 2021, cu codul ISIN XS2339508587 și au fost incluse în LGX – Luxembourg Green Exchange Platform dedicată exclusiv obligațiunilor verzi și sustenabile. Instrumentele au fost listate în data de 27 mai 2021 pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București cu același ISIN. (Simbolul RBRO26).

În data de 11 Iunie 2021, în cadrul programului EMTN, Banca a emis pentru prima dată obligațiuni verzi seniore nepreferențiale eligibile (SNP) denumite în RON, în valoarea nominală de 1.207.500 mii RON, purtătoare de dobândă fixă cu scadența la 11 iunie 2028. Instrumentele au clauză de răscumpărare anticipată la opțiunea emitentului în data de 11 iunie 2027, cu aprobarea prealabilă a regulatorului. Obligațiunile emise se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Instrumentele au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg în secțiunea LGX în data de 15 iunie 2021 cu codul ISIN XS2349343256 iar în data de 2 Iulie 2021 au fost listate pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București cu același ISIN (Simbolul RBRO28).

(iii) Împrumuturile subordonate

Soldul împrumuturilor subordonate, inclusiv dobânda de plătit, la 31 decembrie 2021, în echivalent RON este în valoare de 323.334 mii RON (31 decembrie 2020: 416.326 mii RON).

Toate împrumuturile subordonate sunt acordate de Raiffeisen Bank International A.G.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2021 în funcție de maturitatea contractuală:

Grup

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	22.555	322.522	345.077
Din care negarantate	18.169	31.476	49.645
Obligațiuni emise	30.500	2.088.075	2.118.575
Datorii subordonate	1.707	321.627	323.334
Total	54.762	2.732.224	2.786.986

Bancă

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	4.385	4.226	8.611
Din care negarantate	0	0	0
Obligațiuni emise	30.500	2.088.075	2.118.575
Datorii subordonate	1.707	321.627	323.334
Total	36.592	2.413.928	2.450.520

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2020:

Grup

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	44.983	387.195	432.178
Din care negarantate	36.231	103.461	139.692
Obligațiuni emise	0	480.092	480.092
Datorii subordonate	99.815	316.511	416.326
Total	144.798	1.183.798	1.328.596

Bancă

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	8.752	8.905	17.657
Din care negarantate	0	0	0
Obligațiuni emise	0	480.092	480.092
Datorii subordonate	99.815	316.511	416.326
Total	108.567	805.508	914.075

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

35. ALTE DATORII

Totalul datoriilor pe termen lung includ obligațiuni emise, credite de la bănci și împrumuturi subordonate după cum sunt prezentate mai jos:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Alte datorii din leasing	286.460	335.493	286.103	335.493
Sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale	34.012	35.317	32.661	34.297
Beneficii ale angajaților pe termen scurt	39.838	43.126	39.838	43.126
Datorii către furnizori	147.076	109.311	146.866	109.059
Sume în tranzit (i)	187.959	119.588	187.959	119.588
Venit amânat	41.444	39.611	41.444	39.611
Alte datorii (ii)	387.436	230.365	384.014	220.317
Total	1.124.225	912.811	1.118.885	901.491

- (i) Sumele în tranzit includ în principal sume în curs de decontare la data de 31 decembrie 2021 ce provin din tranzacții cu alte Bănci în sumă de 166.601 mii RON (2020: 83.566 mii RON) și încasări care se vor deconta cu conturile curente în sumă de 21.358 mii RON (2020: 36.699 mii RON).
- (ii) Alte datorii includ tranzacții cu carduri de credit în sumă de 201.397 mii RON (2020: 43.368 mii RON), datorii față de clienți în sumă de 107.539 mii RON (2020: 119.044 mii RON), depunerile de capital social de către clienții Grupului în cazul deschiderii de societăți în sumă de 17.585 mii RON (2020: 21.227 mii RON) și încasări din garanții primite în sumă de 17.594 mii RON (2020: 7.619 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

36. PROVIZIOANE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	301.667	201.711	188.339	144.703
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate (ii)	77.008	102.803	76.525	102.521
Provizioane pentru beneficiile angajaților (iii)	322	3.622	0	3.341
Planuri de beneficii determinate	29.507	0	29.507	0
Provizioane pentru concedii neefectuate	21.011	12.520	20.999	12.470
Provizioane pentru beneficiile angajaților la terminarea contractului de muncă	1.126	32.310	1.126	32.310
Alte provizioane	2.941	1.863	1.013	1.007
Total	433.582	354.829	317.509	296.352

(i) Provizioanele pentru litigii sunt aferente disputelor legale. Timpul estimat pentru ieșirea fluxurilor de numerar nu poate fi determinat pentru fiecare caz în parte, acesta depinzând de diverși factori. Având în vedere complexitatea și inerența incertitudinilor legate de rezultatul scenariilor pentru provizioanele pentru litigii, estimările Grupului pot diferi de obligațiile reale rezultate din finalizarea disputelor legale din perioadele viitoare.

În cadrul liniei „Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale” sunt incluse următoarele dispute legale principale:

a. Dispute cu consumatorii

La data de 31 decembrie 2021, provizioanele pentru litigiile cu consumatorii sunt în sumă de 10.635 mii RON (2020: 11.863 mii RON). Acestea sunt aferente unor clauze contractuale considerate abuzive de către clienți. Provizioanele constituite sunt atât pentru litigiile în derulare, cât și pentru potențiale litigii (care pot ajunge în instanță în viitor).

b. Ordinul nr. 837 din data de 20 octombrie 2017, primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

La data de 20 octombrie 2017, Banca a primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (numită în continuare „ANPC”) un ordin (nr. 837) care prevede încetarea unor presupuse practici incorecte constând în presupusa neinformare a clienților cu privire la evoluția viitoare a dobânzilor față de cele aplicabile la data acordării creditelor. Ordinul prevede aducerea contractelor la momentul anterior practicii, inclusiv prin emiterea unui nou grafic de rambursare, cu condițiile contractuale de la momentul semnării acestora. Acest lucru este însă în contradicție cu efectele unui ordin de încetare a practicilor care privește viitorul, nu o acțiune în anulare care ar fi avut efecte retrospective. La data acestor situații financiare, Banca a calculat un provizion pe baza tuturor scenariilor posibile, ponderate cu probabilități pentru a obține cea mai bună estimare a pierderii așteptate. Valoarea acestui provizion la 31 decembrie 2021, este RON 134.462 mii (2020: 68.971 RON) și a fost constituit ca urmare a pierderii litigiului în primă instanță.

Statusul Ordinului 837 este următorul:

Curtea a admis irevocabil cererea Băncii privind suspendarea ordinului, efectele acesteia fiind suspendate până la soluționarea definitivă a acțiunii în anulare; Curtea a respins contestația împotriva procesului-verbal; Curtea a respins acțiunea în anularea ordinului. Banca a declarat recurs împotriva sentinței din fond, care a avut termen de judecată la 15 februarie 2022 la Înalta Curte de Casație și Justiție a României, pronunțarea fiind amânată pentru 1 martie.

În cele din urmă, Înalta Curte de Casație a pronunțat o decizie prin care a statuat valabilitatea ordinului.

Deocamdată, întrucât Hotărârea Curții nu este redactată, Banca a analizat implicațiile în ceea ce privește sumele de rambursat clienților conform opiniei juridice externe, iar rezultatul este în concordanță cu pierderile estimate recunoscute în situațiile financiare.

c. Ordinul 280 din data de 9 iunie 2014 primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

În data de 6 februarie 2020, Înalta Curte de Casație și Justiție a soluționat recursul inițiat de Bancă împotriva dosarului nr. 988/2/2015 emis de ANPC și astfel Banca a pierdut acțiunea în anularea ordinului.

Acest dosar are ca obiect anularea ordinului 280/2014 emis de ANPC în ceea ce privește metoda de restructurare ce include comisionul de administrare în marja de dobândă.

În iulie 2014, ANPC a emis o decizie aplicabilă Băncii, solicitând acesteia stoparea practicii prin care comisionul de administrare este inclus în marja de dobândă cu ocazia restructurării creditelor. Deși modalitatea de includere a comisionului este reglementată în cadrul contractelor de credit, în opinia autorității aceste prevederi nu sunt suficiente de clare. În urma deciziei Înaltei Curți de Casație și Justiție în dosarul nr. 988/2/2015 și în baza opiniei externe primite, Banca este în curs de implementare a ordinului.

Pe 3 septembrie 2021 ANPC a emis ordinul nr. 234/03.09.2021, prin care s-a dispus suspendarea activității Băncii cu privire la practicile incorecte din ordinul nr. 280/2014.

Între lunile Septembrie și Noiembrie 2021, Banca a implementat ordinul nr. 280 conform comunicării de la ANPC și pentru 31 decembrie 2021 valoarea provizionului a fost ajustată la 34.207 mii RON, corespunzând unei probabilități de 50% a valorii la risc rămase de aproximativ 68.414 mii RON după plata a 24.300 mii RON către clienți. Provizionul înregistrat pentru acest caz la 31 decembrie 2020 a fost în sumă de 16.667 mii RON.

d. Litigiul dintre Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. și Curtea de Conturi

Ca urmare a unui control efectuat de Curtea de Conturi cu privire la activitatea Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. (în continuare denumită „ABL”), finalizat în 2016, Curtea Română de Conturi pretinde că a identificat mai multe deficiențe, iar condițiile pentru acordarea primelor de stat nu au fost îndeplinite. Ca urmare, astfel de prime ar trebui returnate. În cazul în care ABL nu le poate recupera de la clienții sau nu poate pune la dispoziție documentația necesară, ABL trebuie să plătească acele prime. ABL a contestat poziția Curții Române de Conturi. Litigiul este în faza de recurs la Înalta Curte de Casație și Justiție, ABL poate fi în situație în care, din motive legale și practice, nu poate recupera aceste sume de la clienții săi.

Având în vedere aceste incertitudini, la data de 31 decembrie 2021, Grupul a constituit un provizion în valoare de RON 113.000 mii (2020: RON 91.597 mii), care reprezintă valoarea diferitelor scenarii (cu privire la returnarea primelor și a accesoriilor), ponderate cu probabilitățile asociate lor. În situațiile financiare separate, Banca a provizionat participația sa în ABL, în valoare de RON 82.815 mii (2020: 12.466 mii RON), a efectuat în 2020 o trecere pe pierdere a participației în valoare de 45.015 mii RON și un provizion pentru litigii în suma de 36.627 mii lei.

(ii) Provizioanele pentru angajamente extrabilanțiere sunt calculate multiplicând expunerea netă (expunere brută minus valoarea colateralului) cu rata pierderilor istorice pentru fiecare categorie de risc și ajustată cu factorul de conversie. Acest factor de conversie reflectă așteptarea Băncii ca respectivul angajament de creditare să devină expunere bilanțieră pe durata așteptată de viață.

(iii) Provizioanele pentru beneficiile angajaților reprezintă obligația Grupului de a acorda la momentul pensionării un număr de salarii compensatorii în funcție de vechimea în muncă, Grupul a calculat la 31 decembrie 2021 provizioane pentru compensații acordate angajaților la pensionare folosind indicatori precum: numărul de ani rămași până la pensionare, probabilitatea ca angajatul va rămâne în cadrul Grupului până la pensionare, salariul curent, numărul mediu de salarii de plătit ca și beneficiu post-angajare, vârsta, sexul, vârsta medie de pensionare conform legislației în vigoare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Mișcarea în planul de beneficii determinate

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Soldul inițial al datoriei din planul de beneficii	0	0
Costul serviciului total	25.427	0
Beneficii plătite	0	0
Costul dobânzii	738	0
Alte modificări	3.342	0
(Câștiguri)/Pierderile actuariale recunoscute din estimări demografice	0	0
(Câștiguri)/Pierderi actuariale recunoscute din modificări în estimările financiare	0	0
Soldul final al datoriei din planul de beneficii	29.507	0

Principalele ipoteze actuariale:

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rata de actualizare	2,5% - 4,3%	0%
Rata medie a inflației pe termen lung	3,56%	0%
Durata medie rămasă a perioadei de angajare (ani)	24	0%

Senzitivitate asupra datoriei din planul de beneficii determinate

Rezultatele oricărei evaluări depind de ipotezele utilizate. Ipotezele semnificative pentru determinarea datoriei din planul de beneficii determinate sunt rata de actualizare și rata de creștere salarială.

Analiza de sensibilitate de mai jos a fost determinată pe baza unor modificări rezonabile ale respectivelor ipoteze determinate la sfârșitul perioadei de raportare, menținând celelalte ipoteze constante.

- Dacă rata de actualizare ar fi fost mai mare cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mică cu 3,48% adică 1.026 mii RON.
- Dacă rata de actualizare ar fi fost mai mică cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 3,68% adică 1.087 mii RON.
- Dacă rata de creștere a salariului folosită ar fi fost mai mare cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 3,69% adică 1.090 mii RON.

Analiza de sensibilitate prezentată mai sus poate să nu fie reprezentativă pentru schimbarea efectivă a datoriei din planul de beneficii determinate, deoarece este puțin probabil ca schimbarea ipotezelor să se producă în mod izolat, dat fiind că anumite ipoteze sunt corelate. Mai mult decât atât, în prezentarea analizei de sensibilitate de mai sus, valoarea prezentă a datoriei din planul de beneficii a fost calculată utilizând metoda factorului de credit proiectat la sfârșitul perioadei de raportare, care este aceeași cu cea aplicată la calculul datoriei din planul de beneficii recunoscută în situația poziției financiare. Costul determinării beneficiului depinde de experiența reală viitoare. Alți factori cum ar fi modificarea numărului de angajați ar putea de asemenea modifica costul.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În 2021 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Grup

Mii RON

	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	201.711	106.453	-4.148	-2.349	301.667
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	102.803	201	-26.570	574	77.008
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.622	41	-3.341	0	322
Plan de beneficii determinat	0	29.507	0	0	29.507
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.520	8.491	0	0	21.011
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	32.310	0	-32.310	0	1.126
Alte provizioane	1.863	1.078	0	0	2.941
TOTAL	354.829	146.897	-66.369	-1.775	433.582

În 2020 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Grup

Mii RON

	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	143.268	61.993	-4.884	1.334	201.711
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	77.415	25.068		320	102.803
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.609	13	0	0	3.622
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.470	50	0	0	12.520
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	665	32.310	-665	0	32.310
Alte provizioane	2.350	0	-487	0	1.863
TOTAL	239.777	119.434	-6.036	1.654	354.829

În 2021 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Bancă

Mii RON

	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	144.703	86.760	-40.775	-2.349	188.339
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	102.521	0	-26.570	574	76.525
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.341	0	-3.341	0	0
Plan de beneficii determinat		29.507	0	0	29.507
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.470	8.529	0	0	20.999
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	32.310	1.126	-32.310	0	1.126
Alte provizioane	1.007	0	6	0	1.013
TOTAL	296.352	125.922	-102.990	-1.775	317.509

În 2020 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Bancă

Mii RON

	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	94.017	54.236	-4.884	1.334	144.703
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	77.096	25.105		320	102.521
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.372	0	-31	0	3.341
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.470	0	0	0	12.470
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	665	32.310	-665	0	32.310
Alte provizioane	904	0	103	0	1.007
TOTAL	188.524	111.651	-5.477	1.654	296.352

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

37. CAPITALUL SOCIAL ȘI ACȚIUNI DE TREZORERIE

La 31 decembrie 2021 numărul de acțiuni al Grupului este de 12.000 și nu au avut loc modificări în structura acțiunilor. Capitalul social al Băncii în valoare de 1.200.000.000 RON este împărțit într-un număr de 12.000 acțiuni cu o valoare nominală de 100.000 RON/acțiune.

În cursul anului 2021, Raiffeisen Bank S.A. a plătit dividende din rezultatul anului 2020 în sumă de 48.000 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 4.000 RON/acțiune și 741.960 mii RON din rezultatul reportat, care reprezintă dividend în sumă de 61.830 RON/acțiune (2020: 0 RON).

Acționarii Grupului sunt următorii:

Mii RON	31 decembrie 2021 %	31 decembrie 2020 %
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,925	99,925
Alți acționari	0,075	0,075
Total	100	100

38. ALTE ELEMENTE DE CAPITALURI

Alte instrumente de capitaluri proprii sunt formate din titluri subordonate negarantate emise de Grup, care sunt clasificate ca instrumente de capitaluri, în conformitate cu IAS 32 „Instrumente Financiare: Prezentare”. Instrumentele îndeplinesc condițiile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. Instrumentele îndeplinesc criteriile de includere în fondurile proprii de nivelul 1 ale Grupului, întrucât se califică ca instrumente suplimentare de nivel 1, astfel cum sunt definite prin articolul 52, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Sunt instrumente perpetue, fără scadență, în timp ce rambursarea emitentului este limitată și este supusă aprobării de autorității de supraveghere.

Deși titlurile includ o rată de cupon, aceasta este pe deplin discreționară și este plătită din profiturile distribuibile. În cazul în care rata fondurilor proprii CET 1 a Grupului este sub un anumit prag, acest lucru poate declanșa ștergerea completă sau parțială a titlurilor. Ștergerea este temporară și poate fi urmată de de reversarea acesteia, care este la discreția emitentului, respectând reglementările de supraveghere aplicabile.

Emisiunea totală a titlurilor se ridică la 50 de milioane EUR și acestea au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International A.G (vă rugăm să consultați nota 40 Tranzacții cu părțile afiliate).

În cursul anului 2021, Raiffeisen Bank S.A. a plătit cupon în sumă de 18.808 mii RON (2020:0 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

39. ALTE REZERVE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rezerva legală	242.128	242.128	240.000	240.000
Pierderi din valoarea justă recunoscute în capital (nete de impozit) din instrumente financiare FVOCI	-104.211	54.318	-101.943	55.585
Total	137.917	296.446	138.057	295.585

Rezerva pentru activele financiare FVOCI

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
La 1 ianuarie	54.318	37.974	55.585	39.688
Modificarea rezervei de valoare justă (pentru activele financiare FVOCI)	-158.529	46.236	-157.528	45.789
Reclasificare acțiuni VISA_C	0	-29.892	0	-29.892
La 31 decembrie	-104.211	54.318	-101.943	55.585

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

40. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE

Grupul a desfășurat o serie de tranzacții bancare cu Raiffeisen Bank International AG, societatea mamă care controlează în ultimă instanță Grupul și subsidiarele sale în cursul activității normale.

Tranzacțiile/Soldurile cu părțile aflate în relații speciale sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Grup

Mii RON

2021

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	11.529	0	0	0	11.529
Derivative deținute pentru managementul riscului	8.264	0	0	0	8.264
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	624.424	0	0	711.397	1.395.821
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	32.243	0	0	32.243
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	49.766	49.766
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	20.115	3.129	152.920	176.164
Alte active	1.874	178	6	12.509	14.567
Creanțe în sold	646.901	52.536	3.135	986.592	1.688.354
Derivative deținute pentru managementul riscului	3.268	0	0	0	3.268
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	8.298	0	0	0	8.298
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	3.466	0	0	0	3.466
Depozite de la bănci	1.531	0	0	2.900	6.175
Depozite de la clienți	0	4.539	15.386	101.567	4.431
Datorii subordonate	323.334	0	0	0	121.492
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	323.334
Alte datorii	31.449	4.598	0	123.605	238.575
Datorii în sold	616.096	9.137	15.386	0	159.652
Garanții financiare date	0	4.787	0	134.563	139.350
Angajamente de creditare primite	78.512	0	0	34.997	113.509
Garanții financiare primite	247.405	0	0	0	247.405
Valoarea națională a instrumentelor derivate	86.013	0	0	44.623	130.636

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Grup

Mii RON

2020

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	883	0	0	0	883
Derivative deținute pentru managementul riscului	729	0	0	0	729
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	48.266	0	0	243	48.509
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	15.545	0	0	15.545
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	0	7.368	227.457	234.825
Alte active	90	123	0	3.674	3.887
Creanțe în sold	49.968	15.668	7.368	276.363	349.367
Derivative deținute pentru managementul riscului	15.971	0	0	0	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	21.488	0	0	0	21.488
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	12.618	0	0	0	12.618
Depozite de la bănci	12.832	0	0	2.747	15.579
Depozite de la clienți	0	10	0	36.194	36.204
Datorii subordonate	416.326	0	0	0	416.326
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	238.575
Alte datorii	17.677	0	0	3.795	21.472
Datorii în sold	735.487	10	0	42.736	778.233
Garanții financiare date	41.344	0	0	9.763	51.107
Angajamente de creditare primite	243.470	0	0	0	243.470
Garanții financiare primite	124.633	0	0	52.676	177.309
Valoarea națională a instrumentelor derivate	2.200.005	0	0	0	2.200.005

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă

Mii RON

2021

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	11.529	0	0	0	0	11.529
Derivative deținute pentru managementul riscului	8.264	0	0	0	0	8.264
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	624.424	11.917	0	0	771.397	1.407.738
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	111.533	14.987	0	0	126.520
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	49.766	49.766
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	597.934	20.115	3.129	152.920	774.098
Alte active	1.874	6.157	178	6	12.509	20.724
Creanțe în sold	646.091	727.541	35.280	3.135	986.592	2.398.639
Derivative deținute pentru managementul riscului	3.268	0	0	0	0	3.268
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	8.298	0	0	0	0	8.298
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	3.466	0	0	0	0	3.466
Depozite de la bănci	6.175	0	0	0	0	6.175
Depozite de la clienți	1.531	0	0	0	2.900	4.431
Obligațiuni emise	0	45.810	4.539	15.386	101.567	167.302
Datorii subordonate	323.334	0	0	0	0	323.334
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	0	238.575
Alte datorii	31.449	0	4.598	0	123.605	159.652
Datorii în sold	616.096	45.810	9.137	15.386	228.072	914.501
Angajamente de creditare date	0	237.716	4.787	0	134.563	377.066
Garanții financiare date	78.512	299	0	0	34.997	113.808
Angajamente de creditare primite	247.405	0	0	0	0	247.405
Garanții financiare primite	86.013	0	0	0	44.623	130.636
Valoarea națională a instrumentelor derivate	2.797.167	0	0	0	0	2.797.167

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă

Mii RON

2020

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	883	0	0	0	0	883
Derivative deținute pentru managementul riscului	729					729
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	48.266	12.002	0	0	243	60.511
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	91.884	15.283	0		107.167
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	487.526	0	7.368	227.457	722.351
Alte active	90	5.245	123	0	3.674	9.132
Creanțe în sold	49.968	596.657	15.406	7.368	276.363	945.762
Derivative deținute pentru managementul riscului	15.971	0	0	0	0	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	21.488					21.488
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	12.618	0	0	0	0	12.618
Depozite de la bănci	12.832	109	0	0	2.747	15.688
Depozite de la clienți	0	44.358	10	0	36.194	80.562
Obligațiuni emise	0	0			0	0
Datorii subordonate	416.326	0	0	0	0	416.326
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	0	238.575
Alte datorii	17.677	0	0	0	3.795	21.472
Datorii în sold	735.487	44.467	10	0	42.736	822.700
Angajamente de creditare date	0	109.127	0	0	0	109.127
Garanții financiare date	41.344	0	0	0	9.763	51.107
Angajamente de creditare primite	243.470	0	0	0	0	243.470
Garanții financiare primite	124.633	0	0	0	52.676	177.309
Valoarea națională a instrumentelor derivate	2.200.005	0	0	0	0	2.200.005

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Grup

Mii RON

2021

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	120	385	232	2.168	2.905
Cheltuieli cu dobânzile	-14.441	0	-29	-2.155	-16.625
Venituri din speze și comisioane	2.252	31	5	1.217	3.505
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.238	0	0	-26.223	-27.461
Venituri nete din tranzacționare	27.433	0	0	0	27.433
Cheltuieli operaționale	-50.073	-45.508	-1	-66.867	-162.449
Cheltuieli salariale	0	0	-33.293	0	-33.293
Alte venituri operaționale	82	0	0	1.192	1.274

Grup

Mii RON

2020

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	60	0	90	4.673	4.823
Cheltuieli cu dobânzile	-18.866	0	0	-5	-18.871
Venituri din speze și comisioane	3.408	13	0	741	4.162
Cheltuieli cu speze și comisioane	-3.486	0	0	-20.805	-24.291
Venituri nete din tranzacționare	-43.069	0	0	0	-43.069
Cheltuieli operaționale	-35.021	0	0	-8.937	-43.958
Cheltuieli salariale	0	0	-35.549	0	-35.549
Alte venituri operaționale	0	0	0	1.294	1.294

În cheltuieli de exploatare sunt incluse în principal cheltuieli IT, cheltuieli judiciare și de consultanță precum și cheltuieli cu spațiile cum ar fi chirie, întreținere și altele.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă

Mii RON

2021

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	120	5.686	385	232	2.168	8.591
Cheltuieli cu dobânzile	-14.441	-76	0	-29	-2.155	-16.701
Venituri din speze și comisioane	2.252	7.486	31	5	1.217	10.991
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.238	0	0	0	-26.223	-27.461
Venituri nete din tranzacționare	27.433	0	0	0	0	27.433
Cheltuieli operaționale	-50.073	-11	-45.508	-1	-66.867	-162.460
Cheltuieli salariale	0	0	0	-33.293	0	-33.293
Venituri din dividende	0	21.753	0	0	484	22.237
Alte venituri operaționale	82	2.246	0	0	1.192	3.520

Bancă

Mii RON

2020

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	60	6.236	0	90	4.673	11.059
Cheltuieli cu dobânzile	-18.866	-81	0	0	-5	-18.952
Venituri din speze și comisioane	3.408	6.065	13	0	741	10.227
Cheltuieli cu speze și comisioane	-3.486	0	0	0	-20.805	-24.291
Venituri nete din tranzacționare	-43.069	0	0	0	0	-43.069
Cheltuieli operaționale	-35.021				-8.937	-43.958
Cheltuieli salariale	0	0	0	-35.549	0	-35.549
Venituri din dividende	0	39.751	0	0	0	39.751
Alte venituri operaționale	0	2.161	0	0	1.294	3.455

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tranzacții cu persoane care dețin funcții-cheie

Persoanele care dețin funcții-cheie cuprind membrii Consiliului de Supraveghere, ai Directoratului și alte persoane cu funcții cheie așa cum sunt acestea definite de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit modificat prin Regulamentul nr. 5/17.12.2014.

Tranzacțiile cu persoanele care dețin funcții-cheie sunt desfășurate în cursul normal al activității, reprezentând: credite acordate, depozite atrase, tranzacții de schimb valutar și garanții emise.

Volumul tranzacțiilor cu persoanele care dețin funcții-cheie este prezentat în tabelele de mai jos:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Credite și avansuri acordate clienților	3.129	7.368	3.129	7.368
Venituri din dobânzi și comisioane	101	90	101	90
Deprecierea creditelor acordate clienților	237	207	237	207
Depozite	15.386	0	15.386	0
Cheltuieli cu dobânzi	-29	0	-29	0

Compensațiile totale acordate persoanelor care dețin funcții-cheie sunt prezentate în tabelul de mai jos în conformitate cu IAS 24.17. Cheltuielile au fost recunoscute în conformitate cu IAS 24 pe baza principiului contabilității de angajamente și în concordanță cu principiile standardelor care stau la baza IAS 19.

Compensarea persoanelor care dețin funcții-cheie

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2021	2020	2021	2020
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	30.814	32.579	30.814	32.579
Alte beneficii pe termen lung	2.479	2.970	2.479	2.970
Total compensații	33.239	35.549	33.239	35.549

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților prezentate în tabelul de mai sus cuprind salariile și prestațiile în natură, alte beneficii și acele părți ale bonusurilor care devin scadente pe termen scurt. În plus, se includ și eventualele modificări care pot să apară datorită diferențelor dintre bonusul estimat și bonusul acordat ulterior.

Alte beneficii pe termen lung cuprind plata bonusului referitoare la partea de provizion amânată în numerar și partea reținută plătitibilă în instrumente. Pentru acestea din urmă, sunt luate în considerare schimbările din reevaluare datorate fluctuațiilor valutare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANȚIERE, ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE

(i) Angajamente referitoare la credite

Garanții și acreditive

Banca emite scrisori de garanție și acreditive pentru clienții săi. Scrisorile de garanție și acreditivele reprezintă asigurări irevocabile asupra faptului că Grupul va efectua plata în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de un terț. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura un client de disponibilitatea fondurilor la cerere.

Angajamente de creditare

Angajamentele de creditare reprezintă partea netrasă a sumelor aprobate ca și facilități de creditare.

Sumele contractuale ale angajamentelor de credit, garanțiilor emise și acredivelor sunt prezentate în următorul tabel:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Angajamente de credit	13.395.836	11.494.507	13.555.866	11.458.820
Garanții emise	2.801.008	2.076.377	2.801.030	2.076.377
Acreditive	779.433	689.978	779.433	689.978
Total	16.976.277	14.260.862	17.136.329	14.225.175

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Tabelele de mai jos prezintă împărțirea angajamentelor referitoare la credite pe stadii și clase de rating:

Grup. Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2021

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	141	0	0	0	141
Foarte bun	1.188.175	285	0	0	1.188.460
Bun	1.570.447	32.604	0	0	1.603.051
Satisfăcător	516.446	68.591	0	0	585.037
Substandard	354	55.647	0	0	56.001
Depreciat	0	0	79.632	22	79.654
Fără rating	49.097	416	0	0	49.513
Total	3.324.660	157.543	79.632	22	3.561.857

Grup. Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2020

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	100	0	0	100
Foarte bun	829.920	759	0	830.679
Bun	1.037.447	4.234	0	1.041.681
Satisfăcător	616.890	117.121	0	734.011
Substandard	348	30.270	934	31.552
Depreciat	0	0	109.563	109.563
Fără rating	317	479	0	796
Total	2.485.022	152.863	110.497	2.748.382

Grup. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2021

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	86.813	3.485	0	90.298
Foarte bun	3.118.940	37.123	0	3.156.063
Bun	4.548.864	130.341	0	4.679.205
Satisfăcător	1.751.637	99.210	0	1.850.847
Substandard	377	22.447	0	22.824
Depreciat	0	0	34.306	34.306
Fără rating	129.241	160	0	129.401
Total	9.635.872	292.766	34.306	9.962.944

Grup. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2020

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	20.281	3.183	0	23.464
Foarte bun	2.503.355	23.413	0	2.526.768
Bun	3.005.573	73.217	0	3.078.790
Satisfăcător	1.814.225	409.975	0	2.224.200
Substandard	499	9.768	2.869	13.136
Depreciat	34	0	14.196	14.230
Fără rating	283.572	1.329	561	285.462
Total	7.627.539	520.885	17.626	8.166.050

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă. Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2021

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	141	0	0	0	141
Foarte bun	1.188.175	285	0	0	1.188.460
Bun	1.570.447	32.604	0	0	1.603.051
Satisfăcător	516.446	68.591	0	0	585.037
Substandard	354	55.647	0	0	56.001
Depreciat	0	0	79.632	22	79.654
Fără rating	49.097	416	0	0	49.513
Total	3.324.660	157.543	79.632	22	3.561.857

Bancă. Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2020

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	100	0	0	100
Foarte bun	829.920	759	0	830.679
Bun	1.037.447	4.234	0	1.041.681
Satisfăcător	616.890	117.121	0	734.011
Substandard	348	30.270	934	31.552
Depreciat	0	0	109.563	109.563
Fără rating	317	479	0	796
Total	2.485.022	152.863	110.497	2.748.382

Bancă. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2021

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	86.813	3.349	0	90.162
Foarte bun	3.118.172	35.589	0	3.153.761
Bun	4.187.612	127.868	0	4.315.480
Satisfăcător	1.718.723	98.851	0	1.817.574
Substandard	377	22.447	0	22.824
Depreciat	0	0	33.736	33.736
Fără rating	129.098	62	0	129.160
Total	9.240.795	288.166	33.736	9.562.697

Bancă. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2020

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	20.281	3.183	0	23.464
Foarte bun	2.501.357	23.413	0	2.524.770
Bun	2.999.448	73.217	0	3.072.665
Satisfăcător	1.797.034	409.975	0	2.207.009
Substandard	499	9.768	2.869	13.136
Depreciat	34	0	14.196	14.230
Fără rating	273.759	1.329	0	275.088
Total	7.592.412	520.885	17.065	8.130.362

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Grup. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON		31 decembrie 2021			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Risc minim	0	9.668	0	9.668	
Risc excelent	0	0	0	0	
Risc foarte bun	0	80	0	80	
Risc bun	0	0	0	0	
Risc solid	0	0	0	0	
Risc acceptabil	0	0	0	0	
Risc sub acceptabil	0	0	0	0	
Risc slab	0	0	0	0	
Risc foarte slab	0	0	0	0	
Stare de nerambursare	0	0	0	0	
Fără clasă de rating	149	8.709	0	8.858	
Total	149	18.457	0	18.606	

Grup. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON		31 decembrie 2020			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Risc minim	0	681	0	681	
Risc excelent	0	4.323	0	4.323	
Risc foarte bun	0	4.866	0	4.866	
Risc bun	0	123	0	123	
Risc solid	0	186	0	186	
Risc acceptabil	0	258	0	258	
Risc sub acceptabil	0	0	0	0	
Risc slab	0	0	0	0	
Risc foarte slab	0	0	0	0	
Stare de nerambursare	0	0	0	0	
Fără clasă de rating	0	9.623	0	9.623	
Total	0	20.060	0	20.060	

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modelele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierii de valoare.

Note la situațiile financiare consolidate  i separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Grup. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON		31 decembrie 2021			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	1.185.333	218.096	0	0	1.403.429
Risc excelent	23.608	375.294	0	0	398.902
Risc foarte bun	675.002	433.414	0	0	1.108.416
Risc bun	1.463	150.793	0	0	152.256
Risc solid	91.280	49.862	0	0	141.142
Risc acceptabil	47.068	19.185	0	0	66.253
Risc sub acceptabil	15.224	7.346	0	0	22.570
Risc slab	4.296	5.388	0	0	9.684
Risc foarte slab	663	2.963	0	0	3.626
Stare de nerambursare	0	0	11.592	3.409	15.001
Fără clasă de rating	36.541	75.050	0	0	111.591
Total	2.080.478	1.337.391	11.592	3.409	3.432.870

Grup. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON		31 decembrie 2020			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3		Total
Risc minim	887.145	155.185	0		1.042.330
Risc excelent	175.187	284.122	0		459.309
Risc foarte bun	713.697	357.094	0		1.070.791
Risc bun	313.814	102.035	0		415.849
Risc solid	124.664	46.311	0		170.975
Risc acceptabil	65.219	16.841	0		82.060
Risc sub acceptabil	33.446	12.925	0		46.371
Risc slab	496	546	0		1.042
Risc foarte slab	2.184	4.938	0		7.122
Stare de nerambursare	0	0	14.274		14.274
Fără clasă de rating	10.609	20.230	0		30.839
Total	2.326.462	1.000.227	14.274		3.340.962

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON		31 decembrie 2021			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Risc minim	0	9.668	0	9.668	
Risc excelent	0	0	0	0	
Risc foarte bun	0	80	0	80	
Risc bun	0	0	0	0	
Risc solid	0	0	0	0	
Risc acceptabil	0	0	0	0	
Risc sub acceptabil	0	0	0	0	
Risc slab	0	0	0	0	
Risc foarte slab	0	0	0	0	
Stare de nerambursare					
Fără clasă de rating	149	8.709	0	8.858	
Total	149	18.457	0	18.606	

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

Bancă. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON		31 decembrie 2020			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Risc minim	0	681	0	681	
Risc excelent	0	4.323	0	4.323	
Risc foarte bun	0	4.866	0	4.866	
Risc bun	0	123	0	123	
Risc solid	0	186	0	186	
Risc acceptabil	0	258	0	258	
Risc sub acceptabil	0	0	0	0	
Risc slab	0	0	0	0	
Risc foarte slab	0	0	0	0	
Stare de nerambursare	0	0	0	0	
Fără clasă de rating	0	9.623	0	9.623	
Total	0	20.060	0	20.060	

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON		31 decembrie 2021				
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Risc minim	1.185.333	218.096	0	0	1.403.429	
Risc excelent	23.608	375.294	0	0	398.902	
Risc foarte bun	675.002	433.414	0	0	1.108.416	
Risc bun	238.418	150.793	0	0	389.211	
Risc solid	91.280	49.862	0	0	141.142	
Risc acceptabil	47.068	19.185	0	0	66.253	
Risc sub acceptabil	15.224	7.346	0	0	22.570	
Risc slab	4.296	5.388	0	0	9.684	
Risc foarte slab	663	2.963	0	0	3.626	
Stare de nerambursare	0	0	11.592	3.409	15.001	
Fără clasă de rating	10.378	73.688	0	0	84.066	
Total	2.291.270	1.336.029	11.592	3.409	3.642.300	

Bancă. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON		31 decembrie 2020			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Risc minim	887.145	155.185	0	1.042.330	
Risc excelent	175.187	284.122	0	459.309	
Risc foarte bun	713.697	357.094	0	1.070.791	
Risc bun	313.814	102.035	0	415.849	
Risc solid	124.664	46.311	0	170.975	
Risc acceptabil	65.219	16.841	0	82.060	
Risc sub acceptabil	33.446	12.925	0	46.371	
Risc slab	496	546	0	1.042	
Risc foarte slab	2.184	4.938	0	7.122	
Stare de nerambursare	0	0	14.274	14.274	
Fără clasă de rating	551	20.230	0	20.781	
Total	2.316.404	1.000.227	14.274	3.330.905	

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modelele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

42. CAPITAL

Managementul capitalului Grupului este definit prin strategia de menținere a nivelurilor de capital care este aprobată și revizuită cel puțin anual de către directoratul Băncii.

Obiectivul principal definit prin managementul capitalului este asigurarea unui nivel al fondurilor proprii care să fie adecvat nu numai în conformitate cu cerințele de capital reglementate, cât și cu limitele stabilite intern prin strategia de menținere a nivelurilor de capital.

Directoratul administrează în mod activ structura capitalului și urmărește menținerea unui nivel mai ridicat al capitalului decât cel reglementat, care să asigure o poziție confortabilă pentru implementarea strategiei de afaceri.

Față de anul anterior, nu s-au înregistrat modificări majore cu privire la obiectivele și politicile referitoare la managementul nivelului de capital.

Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale.

Conform raportului de supraveghere, Grupului i-a fost solicitat prin scrisoare oficială să mențină capital suplimentar pentru a acoperi riscurile care nu sunt acoperite sau care nu sunt considerate în mod adecvat în cadrul pilonului I. Grupul trebuie să mențină de asemenea amortizorul de conservare al capitalului și amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (O-SII). Grupul îndeplinește toate cerințele menționate mai sus.

Mii RON	GRUP			BANCĂ		
	Înainte de încorporarea profitului 2021	Înainte de încorporarea profitului 2020	După încorporarea profitului 2020*	Înainte de încorporarea profitului 2021	Înainte de încorporarea profitului 2020	După încorporarea profitului 2020*
Fonduri proprii de nivel 1 din care:	4.913.862	4.916.590	5.506.705	.790.077	4.787.504	5.383.643
Fondurilor proprii de nivel 1 de bază	4.675.287	4.678.015	5.268.130	4.551.502	4.548.929	5.145.068
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	238.575	238.575	238.575	238.575	238.575	238.575
Fonduri proprii de nivel 2	872.897	910.857	910.857	862.665	899.951	899.673
Total fonduri proprii	5.786.759	5.827.447	6.417.562	5.652.742	5.687.455	6.283.316
Active ponderate la risc	27.683.318	25.756.912	25.673.505	26.599.564	24.644.051	24.549.320
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	16,89%	18,16%	20,52%	17,11%	18,46%	20,96%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,75%	19,09%	21,45%	18,01%	19,43%	21,93%
Rata fondurilor proprii totale	20,90%	22,62%	25,00%	21,25%	23,08%	25,59%

Fondurile proprii sunt formate din fondurile proprii de nivel 1 și fondurile proprii de nivel 2. Fondurile proprii de nivel 1 cuprind capitalul social, primele de emisiune, rezultatul reportat (excluzând profitul anului curent) și deducerile conform legislației în vigoare. Fondurile proprii de nivel 2 includ datorii subordonate pe termen lung și deducerile conform legislației în vigoare.

În decembrie 2019, Grupul a emis obligațiuni suplimentare de nivel 1 în valoare de 238.599 mii RON (2019: zero), care au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International AG.

Instrumentele sunt clasificate ca instrumente de fonduri proprii în conformitate cu IAS 32 „Instrumente financiare: prezentare” și îndeplinesc criteriile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 ale Grupului (vezi Nota 38 Alte elemente de capitaluri).

De asemenea, în decembrie 2019 Banca a emis obligațiuni subordonate negarantate denumite în RON în valoare nominală de 480.000 mii RON care se încadrează în fondurile proprii de nivel 2 așa cum sunt definite de Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (vezi Nota 34 Total datorii pe termen lung).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

43. CONSOLIDARE PE SEGMENTE

Principalele decizii luate de directorii operaționali legate de alocarea resurselor către fiecare segment sunt luate pe baza poziției financiare și a profitabilității acestora.

Grupul își urmărește performanțele financiare și administrează activitatea pe dimensiunile de segmente și produse. Clientela este împărțită în acest sens între clienți corporativi, retail, instituții financiare și angajații proprii. Segmentul corporativ cuprinde persoanele juridice cu cifră de afaceri ce depășește 5 milioane EUR. Segmentul retail cuprinde persoanele fizice și persoanele juridice cu o cifră de afaceri sub 5 milioane EUR (IMM), în timp ce segmentul instituțiilor financiare (parte a Diviziei Trezorerie) cuprinde brokeri, bănci, companii de asigurare, companii de leasing, fonduri de pensii și investiții, precum și companii de administrare a activelor.

Grupul oferă o gamă largă de servicii, adaptate nevoilor în continuă schimbare ale clienților, dar în același timp acordând o atenție sporită activităților bancare de bază.

Segmentele de clienți aduc mai mult de 85% din veniturile operaționale ale Grupului, cu următoarele mențiuni: segmentul de clienți corporativi aduce în principal venituri din activitatea de creditare, urmată de comisioane din plăți, servicii de administrare a conturilor, tranzacții de schimb valutar și activități specifice băncilor de investiții.

Aceleași surse de venit pot fi menționate și în ceea ce privește clienții IMM, în timp ce particularitățile afacerilor lor sunt evidențiate printr-o activitate tranzacțională mai intensă, fapt ce determină ca o proporție mai mare din venituri să provină din speze și comisioane.

Clienții persoane fizice oferă surse diversificate de venit pentru Grup, generate în principal din produsele de credite de consum, carduri de credit, facilități de descoperit de cont, dar și din credite ipotecare, produse de economisire, plăți, schimburi valutare și servicii de administrare a activelor, precum și activități de brokeraj bursier; Grupul continuă să promoveze utilizarea canalelor alternative în rândul clientelei și, prin aceasta, să furnizeze servicii de mai bună calitate cu avantaje reciproce.

În afară de segmentele de clienți, performanța Grupului este influențată de rezultatele Diviziei Trezorerie (fără partea de instituții financiare) și a segmentului „Altele” (fără componenta aferentă angajaților proprii). Divizia Trezorerie asigură venituri din activități de tranzacționare interbancară, venituri nete din instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și de asemenea din dobânzi. Segmentul „Altele” înregistrează în principal venituri din transferuri între segmente (inclusiv aferent capitalului) și venituri generate din participații.

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul își desfășoară activitatea în principal în zona geografică a României.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Grup

Mii RON

2021

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	12.375.525	16.823.531	3.312.647	22.089.524	5.232.234	59.833.461
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-329.684	-838.591	-200.552	-281	-11.912	-1.381.020
Total active	12.045.841	15.984.940	3.112.095	22.089.243	5.220.322	58.452.441
Total datorii	9.882.197	29.555.488	8.686.846	3.542.282	2.811.849	54.478.662
Capitaluri proprii	0	0	0	0	5.354.799	5.354.799
Venituri nete din dobânzi	339.575	1.016.443	276.702	23.728	137.922	1.794.370
Venituri nete din speze și comisioane	107.479	265.818	177.712	25.058	-252	575.815
Venituri nete din tranzacționare	53.978	173.769	64.819	66.295	645	359.506
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	41	-13.390	-126	-174	297	-13.352
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	-1.911	0	-1.911
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	2.694	-1	2.693
Alte venituri operaționale*	-29.427	-51.179	-4.063	116.465	-3.588	28.208
Venituri operaționale	471.646	1.391.461	515.044	232.155	135.023	2.745.329
Cheltuieli operaționale	-97.076	-548.655	-166.459	-19.704	-117.813	-949.707
Cheltuieli salariale	-80.856	-385.138	-141.344	-20.947	-14.577	-642.862
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-3.006	-85.524	-20.764	-2.043	3.200	-108.137
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	2.824	2.824
Profit înainte de impozitare	290.708	372.144	186.477	189.461	8.657	1.047.447
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-228.895	-228.895
Profit net al exercițiului financiar	290.708	372.144	186.477	189.461	-220.238	818.552

*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Grup

Mii RON

2020

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	10.723.320	15.857.000	2.856.958	18.655.733	5.291.723	53.384.734
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-290.857	-822.975	-163.487	-113	-54.097	-1.331.529
Total active	10.432.463	15.034.025	2.693.471	18.655.620	5.237.626	52.053.205
Total datorii	8.669.196	26.203.117	7.501.115	2.702.675	1.473.558	46.549.661
Capitaluri proprii	0	0	0	0	5.503.544	5.503.544
Venituri nete din dobânzi	327.901	988.722	268.876	28.892	135.256	1.749.647
Venituri nete din speze și comisioane	117.865	200.334	183.907	28.834	-3.610	527.330
Venituri nete din tranzacționare	45.378	139.698	55.069	92.956	341	333.442
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-28	13.882	2.661	783	186	17.484
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	8.168	1	8.169
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	25.042	25.042
Alte venituri operaționale	491.116	1.342.636	510.513	160.434	157.216	2.661.915
Venituri operaționale	-116.845	-467.426	-152.954	-24.612	-147.227	-909.064
Cheltuieli operaționale	-90.478	-398.421	-146.377	-19.745	-11.255	-666.276
Cheltuieli salariale	-83.581	-163.409	-68.351	-2.262	2.072	-315.531
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	0	0	0	0	-261	-261
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	0	0
Profit înainte de impozitare	200.212	313.380	142.831	113.815	545	770.783
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-134.174	-134.174
Profit net al exercițiului financiar	200.212	313.380	142.831	113.815	-133.629	636.609

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă

Mii RON

2021

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	11.993.024	16.779.472	2.727.915	21.814.051	5.902.963	59.157.425
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-313.902	-838.505	-176.218	-281	-10.858	-1.339.764
Total active	11.619.122	15.940.967	2.551.697	21.813.770	5.892.105	57.817.661
Total datorii	9.874.427	29.468.023	8.677.300	2.602.894	3.335.866	53.958.510
Capitaluri proprii	0	0	0	0	5.198.915	5.198.915
Venituri nete din dobânzi	330.174	1.013.547	257.730	14.713	138.397	1.754.561
Venituri nete din speze și comisioane	104.531	227.223	168.434	25.219	371	525.778
Venituri nete din tranzacționare	53.978	173.769	64.819	67.173	646	360.385
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	41	-13.390	-126	0	297	-13.178
Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	-1.911	0	-1.911
Căștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	2.693	0	2.693
Alte venituri operaționale*	-29.792	-29.839	-7.258	116.465	-1.072	48.504
Venituri operaționale	458.932	1.371.310	483.599	224.352	138.639	2.676.832
Cheltuieli operaționale	-94.490	-541.178	-158.989	-19.529	-56.522	-870.708
Cheltuieli salariale	-76.805	-376.701	-130.634	-20.824	-8.825	-613.789
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-1.587	-85.662	-25.806	-2.043	-68.465	-183.563
Profit înainte de impozitare	286.050	367.769	168.170	181.956	4.827	1.008.772
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-220.312	-220.312
Profit net al exercițiului financiar	286.050	367.769	168.170	181.956	-215.485	788.460

*) Linia "Alte venituri operaționale" conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Bancă

Mii RON

2020

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	10.551.371	15.807.286	2.611.745	18.373.576	5.223.641	52.567.619
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-288.527	-822.949	-153.767	-113	-19.351	-1.284.707
Total active	10.262.844	14.984.337	2.457.978	18.373.463	5.204.290	51.282.912
Total datoriile	8.666.667	26.013.985	7.501.081	2.306.210	1.418.218	45.906.161
Capitaluri proprii	0	0	0	0	5.376.751	5.376.751
Venituri nete din dobânzi	318.938	984.592	249.870	16.454	137.292	1.707.146
Venituri nete din speze și comisioane	115.775	167.893	175.709	28.890	-3.540	484.727
Venituri nete din tranzacționare	45.378	139.698	55.069	92.986	624	333.755
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-28	13.882	2.661	282	186	16.983
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	801	0	801
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	8.168	0	8.168
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	62.834	62.834
Venituri operaționale	480.063	1.306.065	483.309	147.581	197.396	2.614.414
Cheltuieli operaționale	-114.137	-460.341	-145.794	-24.307	-138.308	-882.887
Cheltuieli salariale	-86.245	-390.617	-135.192	-19.529	-4.959	-636.542
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-81.251	-163.382	-58.631	-2.262	-15.839	-321.365
Profit înainte de impozitare	198.430	291.725	143.692	101.483	38.290	773.620
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-129.480	-129.480
Profit net al exercițiului financiar	198.430	291.725	143.692	101.483	-91.190	644.140

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

44. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Cadrul politic și economic actual din Ucraina poate duce la creșterea incertitudinii la nivel global, la un deficit de aprovizionare cu energie și la un potențial declin al creșterii economice.

Expunerea directă a Băncii față de entitățile din Federația Rusă sau Ucraina este aproape de zero. Ratingul de credit a clienților expuși la risc (din cauza legăturilor lor economice cu această zonă geografică) poate determina o creștere a provizioanelor pentru riscul de credit. Toate expunerile legate de aceste două țări sunt monitorizate îndeaproape și gestionate cu atenție.

La data întocmirii și aprobării pentru publicare a situațiilor financiare, conducerea Băncii a evaluat cadrul politic și economic actual și măsurile deja luate sau planificate de Guvernul României, Banca Națională a României și Consiliul European, care ar putea avea un impact negativ asupra Băncii. Pe baza acestei evaluări și a informațiilor publice disponibile în prezent, conducerea nu se așteaptă ca impactul economic al evoluțiilor actuale să afecteze semnificativ capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. Având în vedere natura incertă a evoluțiilor actuale, este

încă prematur să fie cuantificat impactul potențial în rezultatele financiare ale Băncii pentru 2022 și ulterior. Orice impact economic asupra Băncii și a clienților săi care au legături economice cu această zonă geografică expusă la risc va depinde în primul rând de durata războiului și de intensitatea măsurilor politice și economice luate, cât și de restricțiile puse în aplicare.

Un impact potențial negativ asupra poziției și performanței financiare a Băncii pe termen mediu, având în vedere mediul economic în care Banca își desfășoară activitatea, nu poate fi complet exclus. Conducerea monitorizează îndeaproape orice evoluție și este pregătită să ia măsurile corespunzătoare. Aceste posibile măsuri viitoare, adoptate de Bancă, ar putea viza ariile privind estimările contabile, metodele de calcul privind ajustările pentru pierderi așteptate și provizioanele pentru riscul de credit în conformitate cu IFRS 9. La data întocmirii situațiilor financiare, Banca continuă să își îndeplinească obligațiile la scadență și, pe baza evaluării evenimentelor actuale și a evoluțiilor potențiale, Banca aplică principiul continuității activității.

Adrese



Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International	228
Adrese – Grupul Raiffeisen în România	231
Echipa de proiect	232

Suntem împreună și la sediile noastre din toată lumea, și online, lucrând cu profesionalism, pasiune și dăruire pentru a oferi clienților noștri cele mai bune produse și servicii bancare posibile.

Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International

Adresele de e-mail și de website din această secțiune sunt active, dați clic pentru a le deschide și intra în contact cu noi.

RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (RBI)

Austria

Am Stadtpark 9
1030 Viena
Tel: +43-1-71 707-0
SWIFT/BIC: RZBATWW
www.rbinternational.com

REȚEAUA BANCARĂ ECE

Albania

Raiffeisen Bank Sh.A.
Rruga "Tish Daija"
Kompleksi Kika 2
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Belarus

Priorbank JSC
V. Khoruzhey 31A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9090
SWIFT/BIC: PJCBY2X
www.priorbank.by

Bosnia și Herțegovina

Raiffeisen Bank d.d.
Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bulgaria

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
55 Nikola I. Vaptzarov Blvd.
Business Center
EXPO 2000 PHAZE III
1407 Sofia
Tel: +359-2-91 985 101
SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Croația

Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHR2X
www.rba.hr

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Robert Doll St. 99
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Republica Cehă

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Praga 4
Tel: + 420-412 446 400
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

România

Raiffeisen Bank S.A.
Calea Floreasca 246C
014476 București 1
Tel: +40-21-30 610 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusia

AO Raiffeisenbank
St. Troitskaya 17/1
129090 Moscova
Tel: +7-495-721 99 00
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Serbia

Raiffeisen banka a.d.
Djordja Stanojevica 16
11070 Novi Belgrad
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovacia

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRKBX
www.tatrabanka.sk

Ucraina

Raiffeisen Bank Aval JSC
Vul Leskova 9
01011 Kiev
Tel: +38-044-49 088 88
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.raiffeisen.ua

Ungaria

Raiffeisen Bank Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapesta
Tel: +36-1-48 444-00
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International

COMPANII DE LEASING

Austria

Raiffeisen-Leasing
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albania

Raiffeisen Leasing Sh.a.
Rruga "Tish Daija"
Kompleksi "Haxhiu" Godina 1
Kati 7-te
1000 Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Belarus

Raiffeisen-Leasing JLLC
V. Khoruzhey 31A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosnia și Herțegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlhb.ba

Bulgaria

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD
32A Cherni Vrah Blvd., Fl.6
1407 Sofia
Tel: +359-2-49 191 91
www.rlbg.bg

Croația

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.rl-hr.hr

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
Rr. UCK p.n. 222
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Republica Cehă

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14000 Praga 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

România

Raiffeisen Leasing IFN S.A.
Calea Floreasca 246D
014476 București 1
Tel: +40-21-30 644 44
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusia

OOO Raiffeisen-Leasing
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119121 Moscova
Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Serbia

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Djordja Stanojevica 16
11070 Belgrad
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovacia

Tatra-Leasing s.r.o.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava
Tel: +421 2 5919 3168
www.tatraleasing.sk

Slovenia

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ucraina

LLC Raiffeisen Leasing
Stepan Bandera Av. 9
Build. 6 Office 6-201
04073 Kiev
Tel: +38-044-590 24 90
www.rla.com.ua

Ungaria

Raiffeisen Corporate Lizing Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapesta
Tel: +36-1-486 5177
www.raiffeisenlizing.hu

Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International

AGENȚII ȘI REPREZENTANȚE – EUROPA

Franța

RBI Representative Office Paris
9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Tel: +33-1-45 612 700

Germania

RBI Frankfurt Branch
Wiesenhüttenplatz 26
60329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Polonia

RBI Poland Branch
Ul. Grzybowska 78
00-844 Varșovia
Tel: +48-22-578 56 00

Suedia

RBI Representative Office
Nordic Countries
Drottninggatan 89, 14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46-8-440 5086

Marea Britanie

RBI London Branch
Tower 42, Leaf C, 9th Floor
25 Old Broad Street
Londra EC2N 1HQ
Tel: +44-20-79 33-8000

AGENȚII ȘI REPREZENTANȚE – ASIA

China

RBI Beijing Branch
Unit 700 (7th Floor), Building No. 6
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

India

RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub,
Gulmohar Road, Juhu
Mumbai 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Coreea

RBI Representative Office Korea
#1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1ga
Seul 110-888
Tel: +82-2-72 5-7951

Singapore

RBI Singapore Branch
50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

Vietnam

RBI Representative Office
Ho Și Min
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor,
District 1
Ho Și Min
Tel: +84-8-38 214 718,
+84-8-38 214 719

COMPANII SPECIALIZATE SELECTATE

Austria

Kathrein Privatbank
Aktiengesellschaft
Wipplingerstraße 25
1010 Viena
Tel: +43-1-53 451-300
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Centrobank AG
Am Stadtpark 9
1030 Viena
Tel: +43-1-51 520-0
www.rcb.at

Raiffeisen Factor Bank AG
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-219 74 57-0
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank
Aktiengesellschaft
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-717 07-0
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

Adrese – Grupul Raiffeisen în România

RAIFFEISEN BANK

Administrația Centrală

Calea Floreasca nr. 246C
014476, sector 1, București
Tel.: +4 021 306 10 00
Fax: +4 021 230 07 00
E-mail: centrala@raiffeisen.ro
www.raiffeisen.ro

REGIUNI RETAIL

Regiunea Retail

ARDEAL

Str. Ploiești nr. 36-38,
400157, Cluj Napoca, jud. Cluj

Regiunea Retail

BANAT

Bd. Take Ionescu nr. 46B, et. 7,
Clădirea A, ISHO Offices,
300043, Timișoara,
jud. Timiș
mihai-zoran.teodorescu@raiffeisen.ro

Regiunea Retail

BUCUREȘTI NORD-EST

Șos. Colentina nr. 24,
021179, sector 2, București
alina-raluca.constantin@raiffeisen.ro

Regiunea Retail

BUCUREȘTI NORD-VEST

Str. Grigore Alexandrescu nr. 4A,
010621, sector 1, București
nicolae.dobre@raiffeisen.ro

Regiunea Retail

BUCUREȘTI SUD

Str. Lipsicani nr. 90A,
030037, sector 3, București
iulian.dobrinoiu@raiffeisen.ro

Regiunea Retail

CRIȘANA

Str. Nufărului nr. 30
410533, Oradea, jud. Bihor
ioan-adrian.crisan@raiffeisen.ro

Regiunea Retail

DOBROGEA

Bd. Al. Lăpușneanu nr. 163C,
900412, Constanța, jud. Constanța
mariana.barde@raiffeisen.ro

Regiunea Retail

LUNCA DUNĂRII

Str. Sfântu Dumitru nr. 8,
200413, Craiova, jud. Dolj
miron.cretan@raiffeisen.ro

Regiunea Retail

MOLDOVA

Str. Anastasie Panu nr. 31
700020, Iași, jud. Iași
mircea-bogdan.babici@raiffeisen.ro

Regiunea Retail

MUNTENIA

Bd. Mircea cel Bătrân nr. 8, Parter,
Zona A, et. 1
130018, Târgoviște, jud. Dâmbovița
iulian-robert.diaconu@raiffeisen.ro

Regiunea Retail

SIRET

Str. Dumbrava Roșie nr. 2,
600045, Bacău, jud. Bacău
corneliu.frunza@raiffeisen.ro

Regiunea Retail

TRANSILVANIA

Str. Hărmanului nr. 24, Zona A, Zona B,
Zona C
500228, Brașov, jud. Brașov
dragos.gladca@raiffeisen.ro

Regiunea Retail UNIRII

Str. Știrbei Vodă nr. 2, bl. T1
240706, Râmnicu Vâlcea, jud. Vâlcea
cristina-maria.olteanu@raiffeisen.ro

CENTRE

CORPORATISTE

Centrul Regional Corporatist

Argeș

Calea Craiovei nr. 42
110218, Pitești, jud. Argeș
diana.armbruster@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist

Brașov

Str. Hărmanului nr. 24
500222, Brașov, jud. Brașov
adrian.nechita@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist

București 1

Calea Floreasca nr. 246D, et. 2
014476, sector 1, București
laura.ionescu@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist

București 2

Calea Floreasca nr. 246C, et. 15,
014476, sector 1, București
mihai.christian@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist

Cluj

Strada Ploiești nr. 36-38,
400157, Cluj-Napoca, jud. Cluj
magda.palfi@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist

Constanța

Bd. Al. Lăpușneanu nr. 163C
900412, Constanța, jud. Constanța
tudor.dobrescu@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist

Iași

Ansamblul Palas, Corp E2,
intrarea 1, et. P,
700032, Iași, jud. Iași
mihai.iosif@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist

Timiș

Take Ionescu nr. 46 B, Clădirea A,
ISHO Offices,
300291, Timișoara, jud. Timiș
sorin-daniel.moica@raiffeisen.ro

GRUPUL RAIFFEISEN ÎN ROMÂNIA

Raiffeisen Asset Management

Calea Floreasca nr. 246D, et. 2,
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 306 17 11
Fax: +4 021 312 05 33

Aedificium Banca pentru Locuințe

Calea Floreasca nr. 246D, et. 6
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 233 30 00
Fax: +4 0371 602 393

Raiffeisen Leasing

Calea Floreasca nr. 246D, et. 6
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 365 32 96
Fax: +4 037 287 99 88

Raiffeisen Insurance Broker

Calea Floreasca nr. 246D, et. 6
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 365 33 77
Fax: +4 021 780 03 03

Echipa de proiect

ECHIPA EDITORIALĂ:

Corina Vasile, Carmen Dimitruc

Raportul Anual al Raiffeisen Bank este disponibil online pe <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/rapoarte-anuale> în limba română și limba engleză.

Mulțumim tuturor colegilor care au contribuit la realizarea acestui Raport Anual și Publicator Media pentru colaborare.

