



**Raiffeisen  
Bank**

**Raport Anual**

**2022**

# Situații financiare consolidate

	2022*	2021*	Variație (%)
	EUR '000	EUR '000	
<b>Contul de profit și pierdere</b>			
Venit net din dobânzi	486.735	364.677	33%
Venit net din comisioane	113.367	117.025	-3%
Profit din tranzacționare	66.753	73.064	-9%
Cheltuieli administrative	-338.186	-323.664	4%
Profit/(pierdere) înainte de impozitare	301.475	212.877	42%
Profit/(pierdere) după impozitare, dar înainte de câștigul net din vânzarea activității întrerupte	254.734	166.357	53%
Profitul net al exercițiului financiar	254.734	166.357	53%
Acțiuni ordinare	12.000	12.000	0%
Câștiguri pe acțiuni (în EUR/acțiune)	21.228	13.863	53%
<b>Bilanț</b>			
Credite și avansuri acordate băncilor (incluzând și plasamente la bănci)	65.397	306.870	-79%
Credite și avansuri acordate clienților	8.092.337	6.715.915	20%
Depozite de la bănci	116.850	72.262	62%
Credite de la bănci	78.887	69.739	13%
Depozite de la clienți	9.951.402	10.044.780	-1%
Capitaluri proprii (inclusiv interese minoritare și profit)	1.304.518	1.082.193	21%
Total bilanț	12.651.040	12.092.209	5%
<b>Informații regulatorii</b>			
Active ponderate cu riscul, inclusiv riscul de piață	6.274.044	5.594.737	12%
Total fonduri proprii	1.313.549	1.169.491	12%
Total cerințe fonduri proprii	501.923	447.579	12%
Rata de acoperire a excedentului	162%	161%	0,4 pp
Rata capitalului de bază (Tier 1), inclusiv riscul de piață	16%	17%	-0,7 pp
Rata fondurilor proprii	21%	21%	0 pp
<b>Indicatori de performanță</b>			
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) înainte de impozitare	27%	18%	9 pp
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) după impozitare	23%	15%	8.4 pp
Rata cost/venit	47%	49%	-2.8 pp
Rentabilitatea activelor (ROA) înainte de impozitare	2%	2%	0.6 pp
Rata risc/câștig	6%	6%	0 pp
<b>Resurse</b>			
Număr de angajați	5.034	4.732	6%
Unități bancare	291	300	-3%

\*Conversie informativă, neauditată

<b>Principalii indicatori financiari</b>	<b>002</b>
<b>Cuvânt înainte și prezentarea Grupului</b>	<b>004</b>
Cuvânt înainte	005
Conducerea Raiffeisen Bank	007
Governanță corporativă	008
Raportul Consiliului de Supraveghere	015
Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International	016
<b>Repere 2022</b>	<b>017</b>
Calendar de evenimente	018
<b>Raportul conducerii</b>	<b>025</b>
Climatul macroeconomic	026
Evoluții la nivelul sistemului bancar	028
Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România	030
Resurse Umane	035
Managementul riscului	037
<b>Raportul diviziilor</b>	<b>039</b>
Corporate Banking	040
Retail Banking	041
Trezorerie și Piețe de Capital	046
Participații	051
<b>Situații financiare consolidate și separate</b>	<b>053</b>
Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2022	054
Raportul auditorului independent	055
Situația consolidată și separată a rezultatului global	061
Situația consolidată și separată a poziției financiare	062
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	063
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	064
Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	067
<b>Adrese și persoane de contact</b>	<b>221</b>
Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International	222
Adrese – Grupul Raiffeisen în România	225
Echipa de proiect	226

# Cuvânt înainte și prezentarea Grupului

Raiffeisen Bank și-a continuat în 2022 strategia de digitalizare.

Aproape întreaga rețea de unități operează acum fără casierii, clienții folosind tot mai mult echipamente precum ATM-uri, MFM-uri și echipamente de depunere pentru multivalută, alături de canale accesate frecvent, precum Raiffeisen Online și Smart Mobile.

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

*„2022 a fost un an în care am obținut rezultate foarte bune, în ciuda unui mediu economic puternic marcat de volatilitate, inflație și un mediu de afaceri imprevizibil. Aceste rezultate demonstrează că suntem pregătiți să ne continuăm dezvoltarea indiferent de contextul economic prin care vom trece în următorii ani și ne încurajează să privim cu încredere spre viitor.”*



## Cuvânt înainte

Anul 2022 a fost un an cu dificultăți la nivel macroeconomic, dar și cu rezultate care ne încurajează să privim cu încredere înspre viitor. A fost un an cel puțin deosebit, din foarte multe puncte de vedere.

Industria bancară se confruntă cu un context economic dominat de volatilitate, inflație și un mediu de afaceri imprezibil. Cu toate acestea, în 2022 am obținut rezultate foarte bune, care demonstrează că suntem pregătiți să ne continuăm dezvoltarea indiferent de contextul economic prin care vom trece în următorii ani.

Cel mai important pentru organizație este să oferim clienților cea mai bună expertiză financiară și soluții digitale de top. Acest lucru se poate realiza doar urmând filosofia „People come first” pe care am reușit să o integrăm și care a avut rezultate vizibile, foarte bune. Prin chestionarele de satisfacție a angajaților și opiniile colectate de la peste 300.000 de clienți, am reușit să îmbunătățim permanent serviciile și produsele noastre, precum și mediul de lucru și interacțiune umană.

Am continuat procesul de finanțare permanentă și în mod sustenabil a economiei, pe fondul unui context economic dominat de inflație ridicată și un necesar mai mare de capital circulant pentru companiile din România. Soldul de credite al Băncii a crescut cu 22% în 2022, datorită soluțiilor financiare adaptate nevoilor clienților noștri. Am promovat cu succes produsele care încurajează sustenabilitatea și creditarea responsabilă. Astfel, creditele imobiliare acordate pentru clădiri de clasă energetică A au ajuns să reprezinte peste 50% din volumul creditelor imobiliare acordate de Bancă.

În anul 2022 am înregistrat o creștere a numărului de clienți activi digital. Aproximativ 1.250.000 de clienți persoane fizice utilizează lunar aplicațiile de mobile/internet banking, aplicații care au beneficiat de funcționalități noi. Una dintre cele mai importante realizări digitale ale anului 2022 a fost lansarea ecosistemului de loializare al Băncii, Smart Market. Acesta aduce împreună toate segmentele de clienți într-o aplicație unică în piață, prin care persoanele juridice, clienții ai Băncii, pot promova produse sau servicii cu discounturi sau recompense pentru clienții persoane fizice.

Nu pot să nu mă bucur de reconfirmarea ratingului acordat, în luna iulie 2022, de către agenția de rating Moody's, pentru depozite – Baa1 cu perspectivă stabilă. Este situat cu două clase peste calificativul de țară al României (Baa3), subliniind poziția solidă de solvabilitate, lichiditate și dependență redusă de finanțările din piață.

În ansamblu, 2022 a fost un an diferit față de cel pe care îl planificaserăm, dar în care ne-am respectat misiunea pe care ne-am asumat-o: am continuat să aducem în viața clienților noutăți și inovații, oferind, în același timp, sprijin și empatie. Organizația a evoluat și a trecut prin transformări interne, păstrând mereu în centrul atenției nevoile clienților noștri, din dorința de a le face ziua mai ușoară și afacerile mai profitabile.

Pentru toate acestea, în numele echipei de conducere a Băncii, vă sunt recunoscător tuturor. Mulțumim colegilor, furnizorilor și clienților noștri. De asemenea, mulțumim tuturor echipelor din sistemul financiar și autorităților pentru încă un an sub semnul solidarității, în care am încercat să fim cu toții parte din soluția la provocările mediului economic.

Cu sinceritate,

**Zdenek Romanek**  
Președinte și CEO Raiffeisen Bank

# Conducerea Raiffeisen Bank

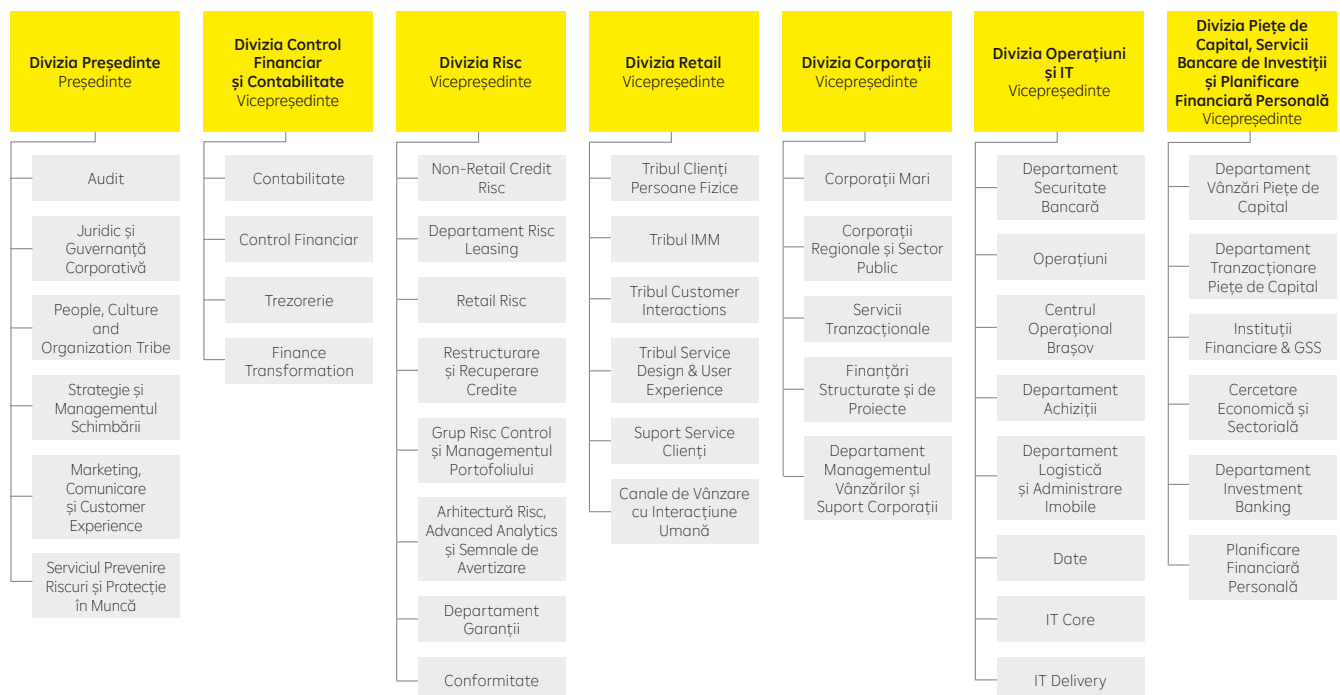
## Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2022

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

## Componența Directoratului la 31 decembrie 2022

**Zdenek Romanek** – Președinte, Coordonator Divizia Președinte (CEO)  
**Vladimir Nikolov Kalinov** – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Retail  
**Cristian Marius Sporiș** – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Corporații  
**Iancu Mircea Busuioceanu** – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Risc (CRO)  
**Nicolae Bogdan Popa** – Vicepreședinte, coordonator Divizia Operațiuni și IT (COO)  
**Alina Rus** – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate (CFO)  
**Mihail Cătălin Ion** – Vicepreședinte – Coordonator Divizia Piețe de Capital,  
 Servicii Bancare de Investiții și Planificare Financiară Personală

## Structura Raiffeisen Bank la 31 martie 2023



## Guvernanta corporativă

Guvernanta 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 Guvernanta Corporativă (CGC) al Bursei de Valori București (BVB), care poate fi găsit pe pagina de internet a Bursei – [www.bvb.ro](http://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 31.12.2022, 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 Universitatea 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

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 2022, au avut loc 5 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 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)

**Hannes Mösenbacher** – Membru

(Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere)

**Pedro Miguel Weiss** – Membru

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

În cursul anului 2022 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 2022 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Nominalizare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți.

#### 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 2022 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 2022 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luată o decizie prin ordin 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 readeși pentru perioade suplimentare.

La 31.12.2022, structura Directoratului și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

**Zdenek Romanek** – Președinte, Coordonator Divizia Președinte (CEO)

Absolvent al programului MBA INSEAD (Fontainebleau, Franța), al Universității de Economie (Praga, Cehia), specializarea Actuarial și Banking și al Facultății de Matematică și Fizică, Charles University (Praga, Cehia), specializarea Cercetare Operațională și Informatică

**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

**Alina Rus** – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate (CFO)

CFA, Masterat în Management Financiar și Piețe de Capital, Academia de Studii Economice (București), absolventă a Facultății de Finanțe, Bănci și Contabilitate, secția Finanțe-Bănci, Academia de Studii Economice (București)

**Mihail Cătălin Ion** – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Piețe de Capital, Servicii Bancare de Investiții și Planificare Financiară Personală

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, către care a delegat o serie de competențe, menționate în statutele respectivelor comitete.

În cursul anului 2022 au avut loc 55 de ședințe ale Directoratului, deciziile Directoratului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 27 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 directoare 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 Problematică (PLC)

Comitetul de Credite Problematică 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 debursare (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:

- Portofoliile principale (master portfolios) pentru care se oferă consultanță de investiții;
- Categoriile de produse (asset classes) ce pot fi incluse în portofoliile model asociate fiecărui portofoliu principal, pe baza DRM și a reglementărilor de grup;
- 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;
- Alocarea strategică și tactică la nivel de clase de active.

#### Comitetul de Guvernare a Produselor

Comitetul de Guvernare a Produselor administrează Procesul de Guvernare 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 Guvernare a Produselor (PGP) V2.0 și anexele corespondente.

Un Proces de Guvernare 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 Guvernare 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 oricărei conduite care ar putea avea un impact negativ asupra clienților și partenerilor RBRO. Politicile interne privind administrarea 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, cât și în ceea ce privește interesele private, personale ale membrilor organelor de conducere, care ar putea influența negativ îndeplinirea sarcinilor și responsabilităților acestora.

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

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 potențiale sau reale. Aceștia trebuie să informeze, de asemenea, și ceilalți membri ai Directoratului, cât și Direcția Conformitate. 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 sau reale în care sunt implicați. În cazul în care însuși Președintele se confruntă cu un conflict de interese, acesta ar trebui să îl raporteze imediat Vicepreședintelui Consiliului de Supraveghere.

În cazul în care un membru al Directoratului intenționează să accepte o funcție ca membru al Consiliului de Supraveghere/Directoratului sau ca administrator al unor companii din afara Grupului, este necesară aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere. În cazul în care un membru al Consiliului de Supraveghere intenționează să accepte o funcție ca membru al Consiliului de Supraveghere/Directoratului sau ca administrator al unor companii din afara Grupului, este necesară aprobarea prealabilă a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor.

## 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 practicilor.
6. Compensarea fixă este principal definită în acord cu condițiile pieței.
7. Structura compensării (proportia 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 performanței 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 servizează, are autoritatea adecvată, iar remunerația acestor angajați este determinată pe baza realizării obiectivelor proprii, neținând 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 arile de business pe care le supraveghează, dar proporțional cu rolul acestora în Bancă.

În Raiffeisen Bank S.A., politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere stabilește criteriile și procedura conform căroră 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.

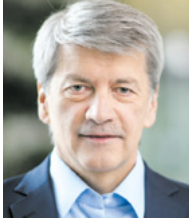
Întrucât atât îndrumarul EBA, cât și Regulamentul BNR nr. 5/2013 cuprind mențiuni cu privire la importanța diversității la nivelul conducerii superioare, în plus față de setul standard de criterii de compatibilitate reglementat prin politica privind calificarea și experiența, suntem conștienți că diferențele 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 și a doamnei Alina Rus ca vicepreședinte al Directoratului Raiffeisen Bank S.A.

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 2022 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,

Raiffeisen Bank a obținut o performanță financiară și de afaceri foarte solidă în 2022, dovedind încă o dată angajamentul de a fi alături de clienții săi și de a sprijini economia locală atât în vremuri bune, cât și în vremuri grele, oferind în același timp valoare adăugată pentru clienți, angajați, parteneri și acționari. După ce am reușit să facem față cu succes provocărilor generate de pandemia de COVID-19 în 2020-2021, un nou set de provocări au afectat mediul economic în 2022: războiul Rusiei împotriva Ucrainei a stărnit presiuni inflaționiste și a perturbat lanțurile de aprovizionare, provocând o volatilitate ridicată pe piețele financiare, iar incertitudinile privind viitoarele efecte macroeconomice rămân ridicate până în prezent. Mă bucur să constat că am performat bine în acest climat dificil și am obținut o creștere excelentă a creditelor, de 21%, am îmbunătățit gradul de satisfacție a clienților față de serviciile Băncii și am raportat un profit net de 255 de milioane de euro, cu peste 50% mai mare față de anul precedent.

Toate segmentele de clienți au înregistrat un ritm foarte bun de creștere a creditării pe parcursul anului trecut, în special pentru clienții corporativi, al căror sold de împrumuturi s-a consolidat cu aproape 45% față de anul precedent, unele dintre credite fiind îndreptate către sectoare strategice ale economiei românești. De asemenea, împrumuturile pentru IMM-uri și persoane fizice au crescut cu 17% și, respectiv, 7%, în pofida ratelor mai mari de pe piață care au început să afecteze cererea. O contribuție notabilă la această creștere a venit din participarea noastră activă la schemele de garantare puse la dispoziție de guvern, în special programul IMM Invest. De asemenea, merită menționat faptul că marea majoritate a creditelor acordate de Bancă persoanelor fizice au avut rate fixe ale dobânzii, protejând astfel clienții de eventualele șocuri în evoluția ratelor de piață.

Am rămas fideli strategiei noastre de a investi mai mult în atragerea și păstrarea unui personal bine pregătit. Am continuat să accelerăm investițiile în IT pentru dezvoltarea capacităților digitale ale Grupului, astfel încât să putem răspunde nevoilor clienților prin soluții rapide, inovatoare și accesibile, susținute de tehnologii de ultimă generație.

Bazele Grupului Raiffeisen sunt într-o formă excelentă, cu un raport credite/depozite de 81% și o rată solidă a capitalului de 21%, cu mult peste cerințele de reglementare. După ce am emis în premieră obligațiuni eligibile MREL în format verde în 2021, am continuat să emitem cu succes obligațiuni în format sustenabil și în 2022. Fondurile atrase vor fi utilizate exclusiv pentru finanțarea proiectelor sustenabile, conform criteriilor de eligibilitate descrise în Regulamentul Băncii pentru obligațiuni sustenabile. Fiind prima bancă din România care a emis obligațiuni MREL sustenabile, am declanșat o cerere puternică din partea unor instituții financiare internaționale, fonduri de pensii, bănci și companii de asigurări și suntem mândri că am deschis calea pentru ca și alți emitenți să urmeze același traseu al unei activități bancare responsabile.

Pe parcursul exercițiului financiar 2022, membrii Consiliului de Supraveghere au ținut cinci ședințe. Rata generală de prezență la ședințele Consiliului de Supraveghere a fost de aproximativ 96%.

Consiliul de Supraveghere a monitorizat în mod regulat și în detaliu performanța de business și evoluția riscurilor la Raiffeisen Bank. Periodic au avut loc discuții cu Directoratul cu privire la adecvarea capitalului și a lichidității, precum și asupra direcției 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. 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 constructive, 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 2022, de către subcomitetele sale. Consiliul de Supraveghere este de acord cu Raportul Directoratului privind situațiile financiare auditate ale Raiffeisen Bank pentru exercițiul financiar 2022, elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Aș dori să profit de această ocazie pentru a mulțumi sincer Directoratului și tuturor angajaților Raiffeisen Bank pentru eforturile lor, precum și clienților noștri pentru încrederea constantă în noi.

În numele Consiliului de Supraveghere,

**Johann Strobl**  
Președinte al Consiliului de Supraveghere

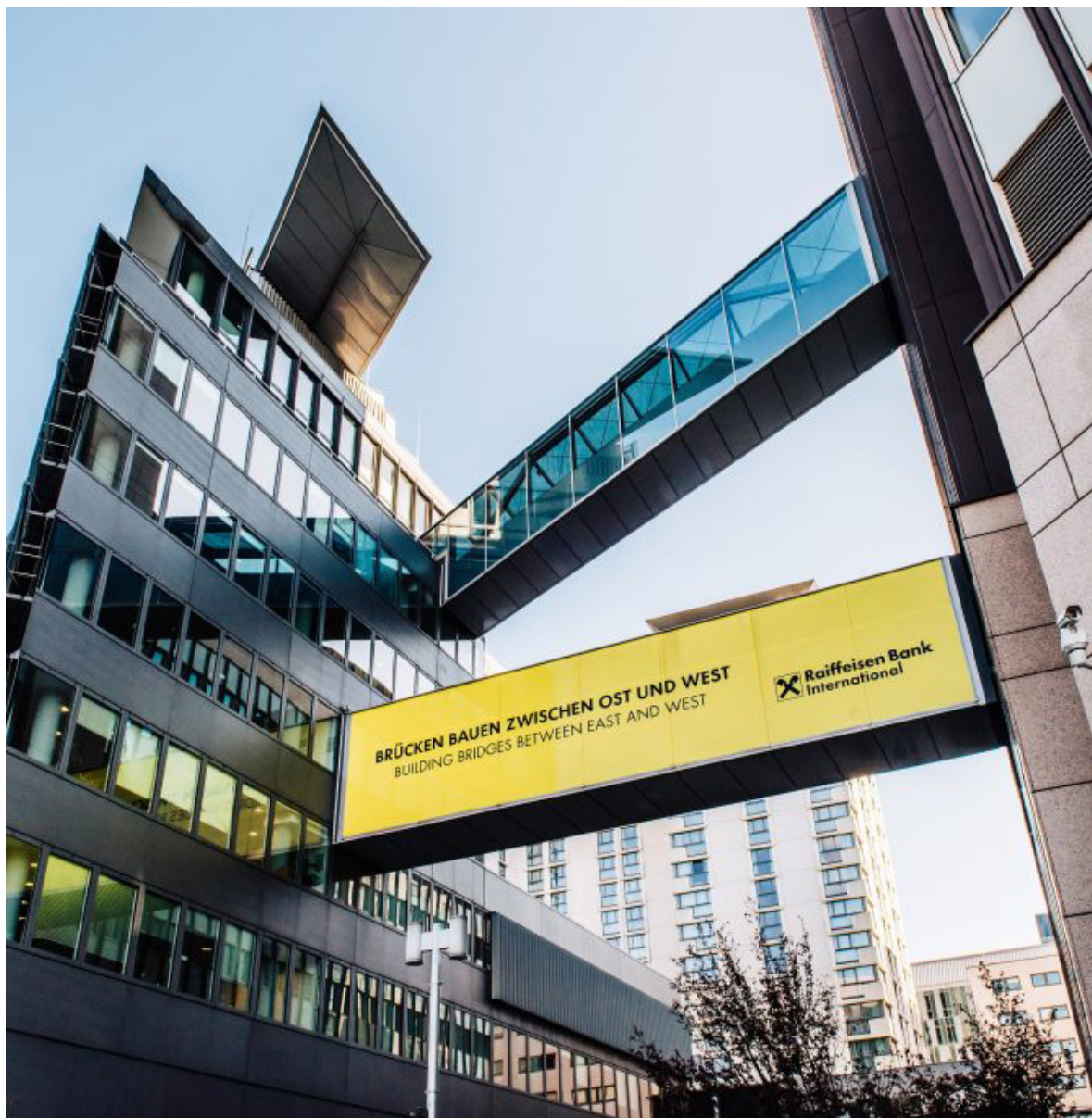
## Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International

Raiffeisen Bank International (RBI) consideră drept piețele sale principale atât Austria, țară în care este o bancă de corporații și investiții de top, cât și Europa Centrală și de Est (ECE).

Dați clic pe titlurile de mai jos pentru a deschide rapoarte RBI referitoare la anul 2022:

[Raportul anual 2022](#)

[Raportul de sustenabilitate 2022](#)



### ANUL 2022 ÎN CIFRE\*

**17,6 milioane** de clienți  
**1.700** de unități bancare  
**44.000** de angajați  
**207 miliarde** de euro active totale

\*date valabile la 31 decembrie 2022

Băncile subsidiare acoperă 12 piețe din regiune. În plus, Grupul include și numeroși alți furnizori de servicii financiare, care activează în domenii precum leasing, managementul activelor, fuziuni și achiziții.

În ansamblu, aproape 44.000 de angajați deservesc 17,6 milioane de clienți în peste 1.700 de unități bancare, marea

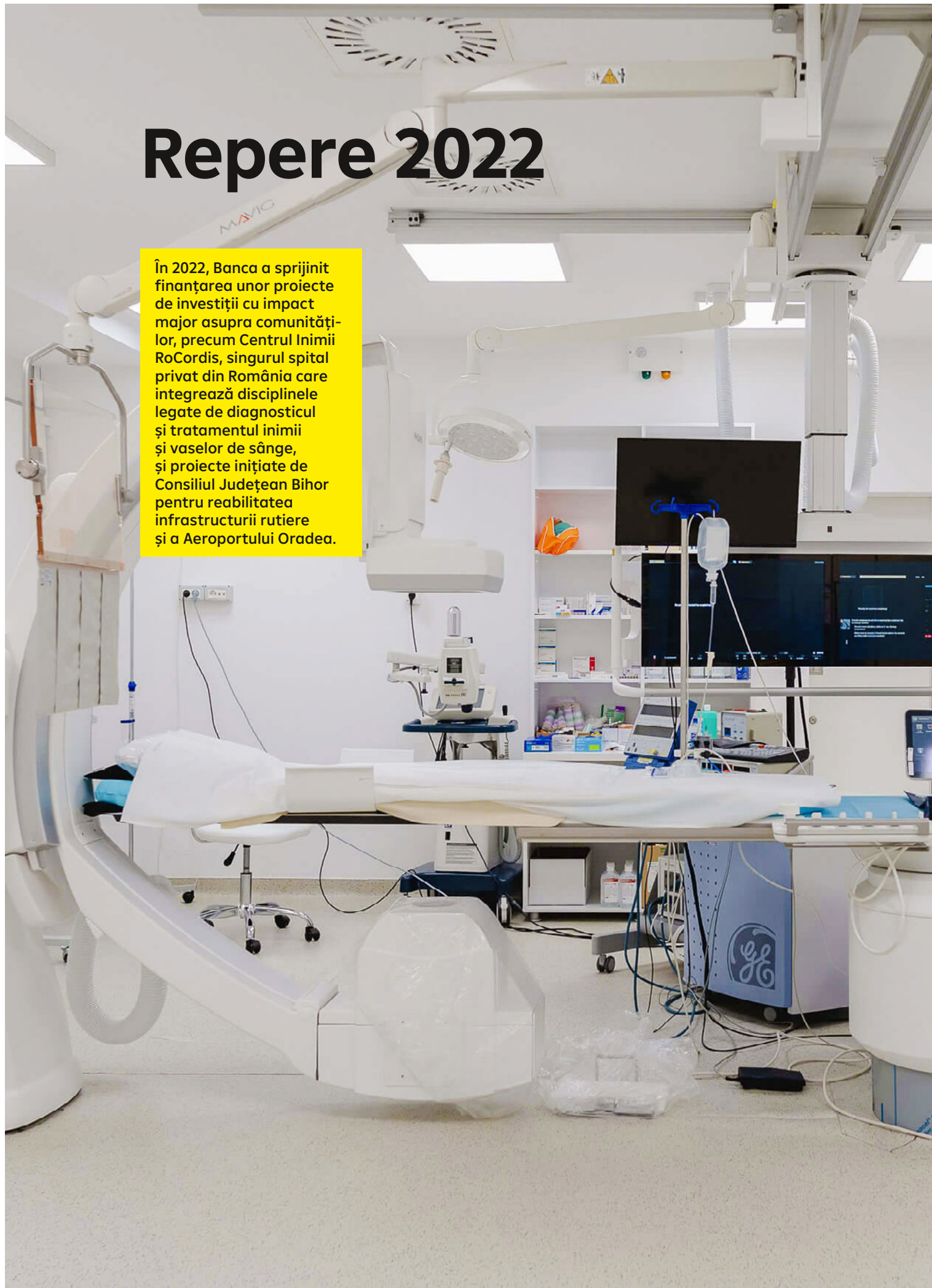
lor majoritate aflate în ECE. La finalul anului 2022, activele totale ale RBI erau de peste 207 miliarde de euro.

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 2022

În 2022, Banca a sprijinit finanțarea unor proiecte de investiții cu impact major asupra comunităților, precum Centrul Inimii RoCordis, singurul spital privat din România care integrează disciplinele legate de diagnosticul și tratamentul inimii și vaselor de sânge, și proiecte inițiate de Consiliul Județean Bihor pentru reabilitatea infrastructurii rutiere și a Aeroportului Oradea.



## Calendar de evenimente

2022 a fost un an în care Raiffeisen Bank și-a concentrat acțiunile și mai mult pe înțelegerea nevoilor clienților săi, oferindu-le acestora sprijin pentru punerea în aplicare a planurilor, indiferent că este vorba de afaceri mai profitabile sau, pur și simplu, de o zi mai ușoară. Banca și-a urmărit în continuare strategia de a deveni ecosistemul financiar preferat al românilor, promovând produse și servicii care susțin creditarea și dezvoltarea sustenabilă, planificarea financiară optimă sau economisirea, și încurajând inițiative de business sau implicare comunitară aliniate acestor obiective.

### IANUARIE Raiffeisen Bank își continuă strategia de digitalizare

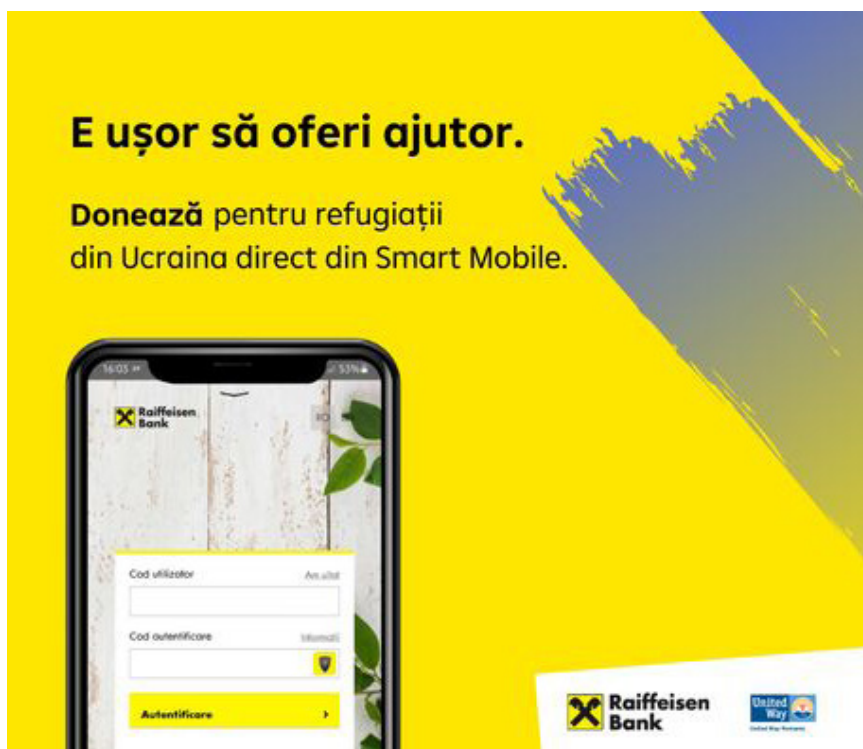
Raiffeisen Bank continuă strategia de digitalizare, încurajându-și clienții, persoane fizice și juridice, să folosească pentru tranzacții sigure și rapide canalele puse la dispoziție de Bancă – Raiffeisen Online, Smart Mobile, ATM-uri, MFM-uri, echipamente depunere multivalută. Începând din 2022, rețeaua de unități a Băncii operează în întregime fără casierii, cu excepția câtorva unități, în care mai pot fi făcute operațiuni cu numerar doar pentru plata ratelor la credite. Operațiunile cu numerar la casierie pot fi făcute acum prin intermediul mașinilor multifuncționale sau utilizând soluții alternative, iar consilierii Băncii pot dedica mai mult timp interacțiunilor cu valoare adăugată pentru clienți, precum consultanța privind serviciile digitale ale Băncii, produsele de creditare, de economisire sau de investiții.

### FEBRUARIE Raiffeisen Bank este beneficiara unui nou acord de împărțire a riscurilor

Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) a lansat un nou acord de împărțire a riscurilor pentru băncile românești, Raiffeisen Bank fiind una dintre primele instituții financiare care au beneficiat de acesta. BERD garantează până la 65% din fiecare împrumut acordat de Raiffeisen Bank clienților eligibili, iar angajamentul BERD poate ajunge la 100 milioane de euro. Raiffeisen Bank își poate diversifica astfel gama de produse oferite clienților corporativi, menținându-și angajamentul de a sprijini proiectele și dezvoltarea lor durabilă.

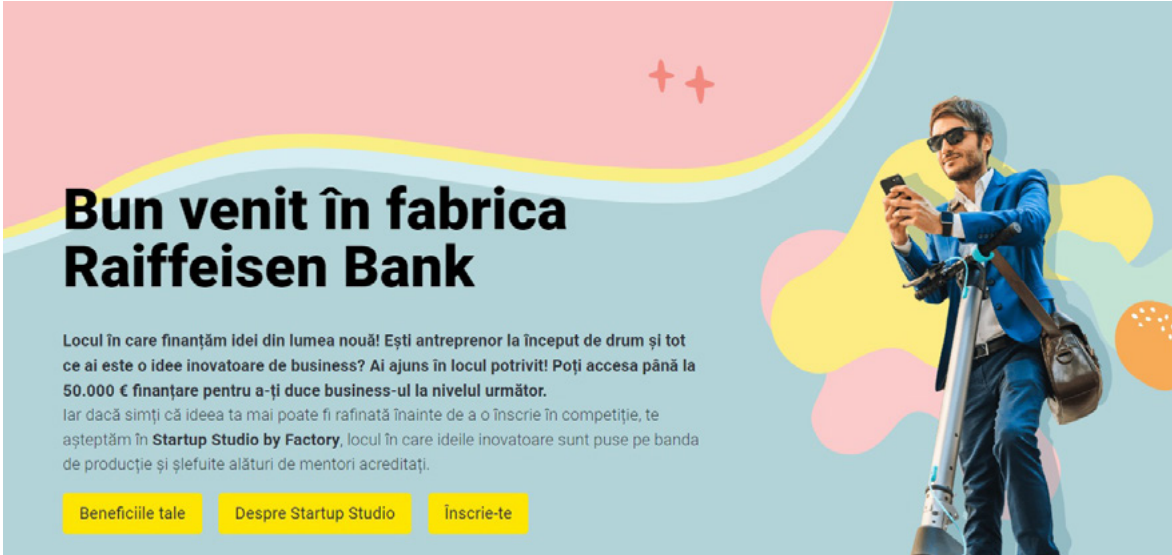
### MARTIE Raiffeisen Bank sprijină cetățenii ucraineni refugiați în România

Raiffeisen Bank sprijină cetățenii ucraineni refugiați în România, oferindu-le acces fără costuri, pentru cardurile acestora emise în Ucraina, la servicii bancare esențiale precum efectuarea de plăți la POS-urile Băncii sau retrageri de numerar de la ATM-uri/MFM-uri. Banca oferă de asemenea opțiunea deschiderii unui cont curent în lei, cu card de debit atașat, în oricare din agențiile sale, pe baza pașaportului sau a actului de identitate ucrainean. În plus, Raiffeisen Bank le oferă clienților proprii posibilitatea de a sprijini nemijlocit refugiații ucraineni, împreună cu Fundația United Way Romania, prin folosirea noii opțiuni de donație rapidă din aplicația Smart Mobile, secțiunea Plăți.



### Factory by Raiffeisen Bank își lărgeste paleta de oportunități

Factory by Raiffeisen Bank a introdus noi instrumente de sprijin pentru antreprenorii înscriși în program, în armonie cu tendințele de pe piața europeană și globală. Pe lângă finanțare și ateliere de educație antreprenorială oferite prin Startup Studio by Factory, fabrica de idei s-a extins și facilitează accesul antreprenorilor la două noi module: unul de scalare, dedicat companiilor care au depășit faza de start-up și au un plan ambițios de creștere, precum și unul concentrat pe inovare radicală de produse, servicii, procese sau modele de business.



## Bun venit în fabrica Raiffeisen Bank

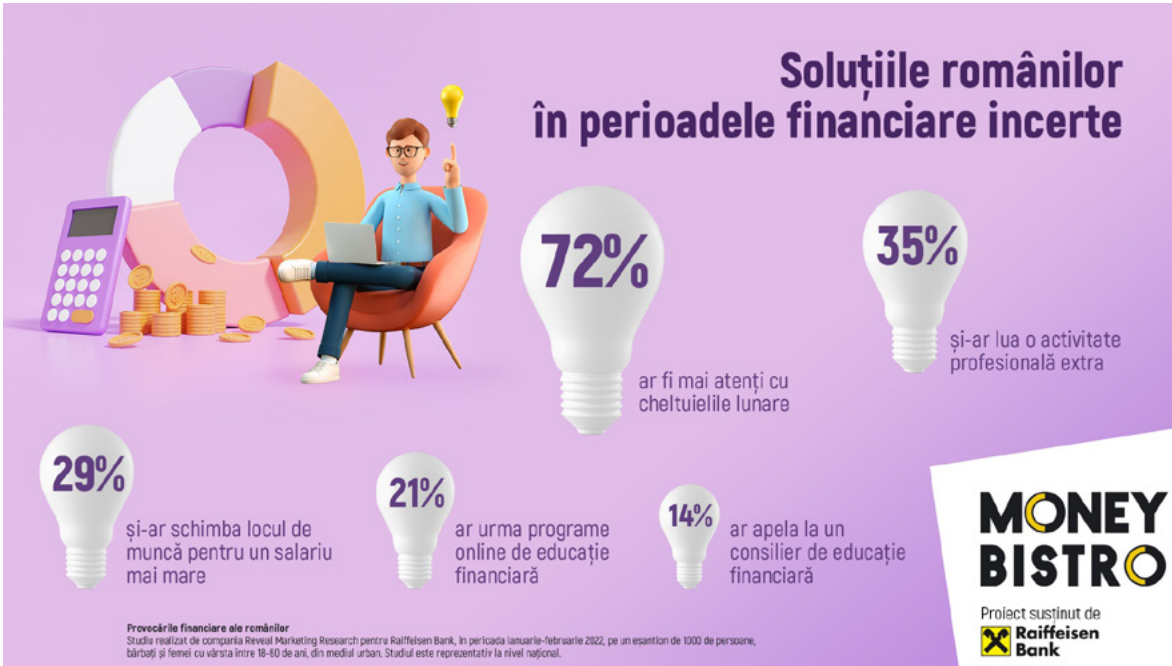
Locul în care finanțăm idei din lumea nouă! Ești antreprenor la început de drum și tot ce ai este o idee inovatoare de business? Ai ajuns în locul potrivit! Poți accesa până la **50.000 € finanțare pentru a-ți duce business-ul la nivelul următor.**

Iar dacă simți că ideea ta mai poate fi rafinată înainte de a o înscrie în competiție, te așteptăm în **Startup Studio by Factory**, locul în care ideile inovatoare sunt puse pe banda de producție și șlefuite alături de mentori acreditați.

Beneficiile tale    Despre Startup Studio    Înscrie-te

### APRILIE Raiffeisen Bank lansează studiul „Provocările financiare ale românilor”

Pentru al treilea an la rând, Banca lansează studiul „Provocările financiare ale românilor”, realizat ca parte a programului de educație financiară Money Bistro. Într-o perioadă lipsită de predictibilitate economică, principala îngrijorare a românilor este reprezentată de prețurile tot mai mari la produse și servicii, generate de creșterea inflației, relevă studiul realizat în primele două luni ale anului 2022. Numărul persoanelor care declară că își pot acoperi toate cheltuielile zilnice și reușesc să economisească a crescut în anul precedent de la 24% la 34%, o tendință observată în rândul tinerilor profesioniști și al familiilor moderne. Aproape 40% dintre respondenți declară că fac față cheltuielilor zilnice, dar nu reușesc să economisească, în timp ce 25% dintre ei au dificultăți în a le gestiona corespunzător.



## Soluțiile românilor în perioadele financiare incerte

- 72% ar fi mai atenți cu cheltuielile lunare
- 35% și-ar lua o activitate profesională extra
- 29% și-ar schimba locul de muncă pentru un salariu mai mare
- 21% ar urma programe online de educație financiară
- 14% ar apela la un consilier de educație financiară

**MONEY BISTRO**

Proiect susținut de Raiffeisen Bank

Provocările financiare ale românilor  
Studiu realizat de compania Reveal Marketing Research pentru Raiffeisen Bank, în perioada ianuarie-februarie 2022, pe un eșantion de 1000 de persoane, bărbați și femei cu vârsta între 18-60 de ani, din mediul urban. Studiul este reprezentativ la nivel național.

#### MAI **Raiffeisen Bank susține pentru al doilea an Black Sea ClimAccelerator**

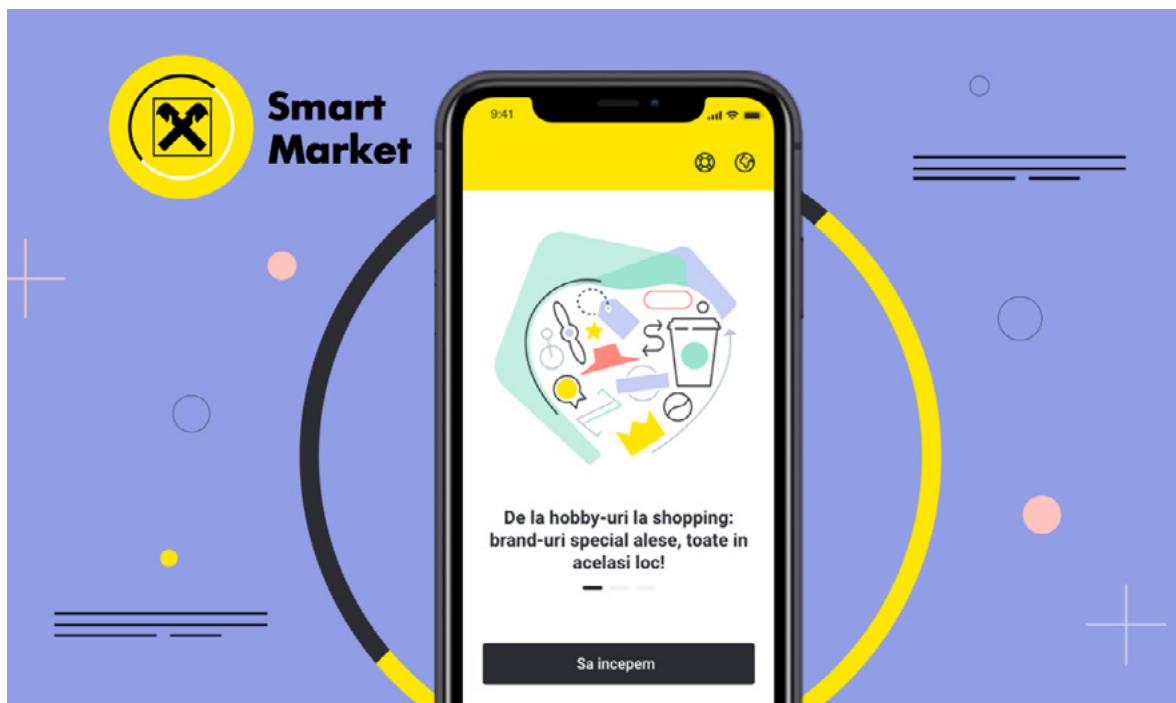
Dedicat start-upurilor verzi din regiune dornice să inoveze pentru un viitor mai sustenabil, Black Sea ClimAccelerator este parte a celui mai mare accelerator verde european și oferă finanțări totale de 300.000 de euro, programe de mentorat, consultanță de specialitate și pregătire pentru atragerea de investiții. Start-upurile locale au fost invitate să aplice cu soluții de eco-inovare în domenii precum eficientizarea managementului deșeurilor, agricultura inteligentă, susținerea economiei circulare prin tehnologie, reducerea emisiilor de carbon, energia verde, dezvoltarea de materiale sustenabile, reducerea emisiilor sau captarea gazelor cu efect de seră.

#### **Raiffeisen Bank face un nou pas important în direcția finanțării verzi**

Banca a publicat primul Raport pentru obligațiunile verzi emise în 2021 și Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile, prin care Banca urmează să aloce fonduri atrase prin emisiuni de obligațiuni sustenabile, verzi sau sociale, către proiecte durabile, aliniate strategiei sale de sustenabilitate. În această categorie sunt incluse: clădiri verzi, proiecte de energie regenerabilă, de eficiență energetică, transport și agricultură ecologică, proiecte de prevenire și control al poluării, economie circulară, administrarea durabilă a resurselor de apă, dar și proiecte sociale – acces la servicii esențiale de sănătate, educație și infrastructură, locuințe accesibile și finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii din regiuni subdezvoltate la nivel național. În 2021, în premieră pentru piața românească de capital, Raiffeisen Bank a plasat cu succes primele două emisiuni de obligațiuni verzi în lei listate vreodată la Bursa de Valori București (BVB).

#### IUNIE **Smart Market: o nouă aplicație de recompensare a clienților Băncii**

Raiffeisen Bank a lansat Raiffeisen Smart Market, aplicația de loializare și recompensare a clienților săi digitali, care aduce Banca mai aproape de viziunea sa de a deveni ecosistemul financiar preferat din România. Smart Market este o aplicație inovatoare, bazată pe un ecosistem digital, care aduce laolaltă clienții digitali persoane fizice și partenerii și comerțanții Băncii, creând valoare adăugată pentru toți. Aplicația învață preferințele utilizatorilor și le oferă acestora beneficii relevante, prin înțelegerea comportamentului lor de consum cu ajutorul tehnologiei AI. Este prima din România care oferă clienților, în același timp, discount-uri sau premii de la branduri relevante, cashback pentru plățile cu cardul Raiffeisen, puncte de loialitate, oferte la produse bancare și premii. Beneficiază de aplicația Smart Market clienții aplicației Smart Mobile care dețin cel puțin un card Raiffeisen Bank.

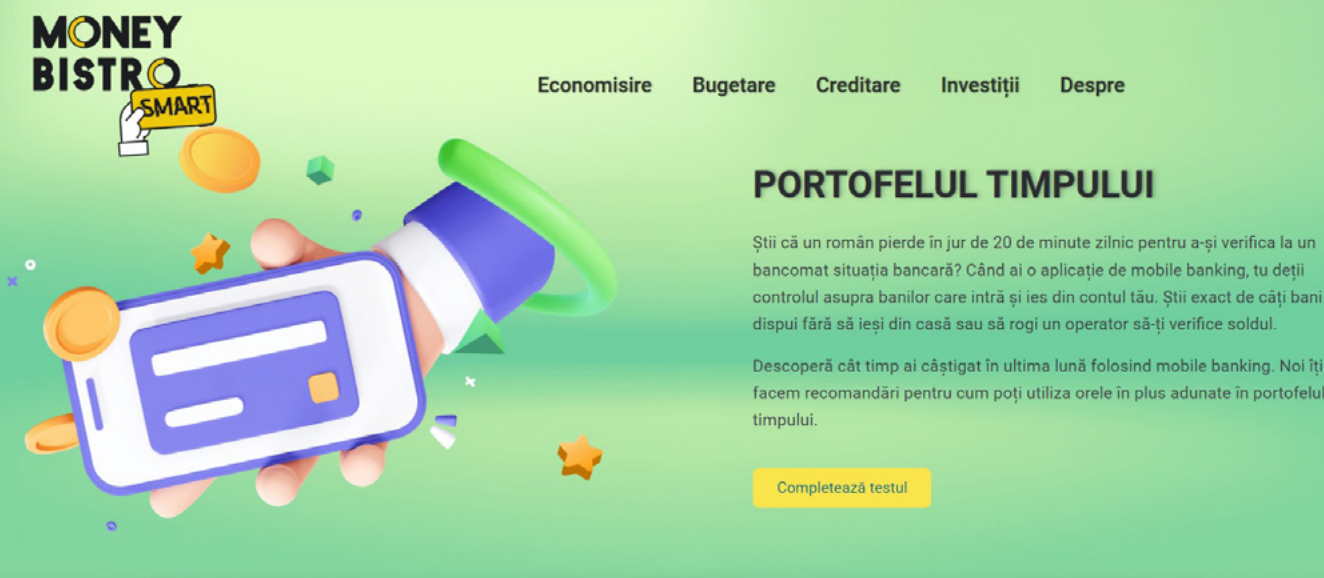


#### **Raiffeisen Bank lansează o nouă emisiune de obligațiuni verzi**

Raiffeisen Bank a plasat cu succes o nouă emisiune de obligațiuni corporative în lei, fiind a treia emisiune de obligațiuni verzi a Băncii și a doua serie de obligațiuni senior nepreferențiale. Emisiunea a fost destinată investitorilor instituționali și a atras 525 milioane de lei la o maturitate de 5 ani, cu un cupon anual fix de 8,927%, care s-a situat la aproximativ 0,95 p.p peste randamentul titlurilor de stat de referință, în lei, cu aceeași maturitate. Cu o cerere totală de peste 550 milioane lei, emisiunea a fost suprasubscrisă de 1,85 ori față de suma anunțată inițial în deschiderea plasamentului privat. Obligațiunile urmează a fi listate dual pe bursa din Luxembourg (LuxSE) și București (BVB).

### Money Bistro – o nouă ediție SMART

Raiffeisen Bank a lansat o nouă ediție a programului de educație financiară SMART, Money Bistro, pentru a-i încuraja pe români să folosească serviciile digitale bancare. Noua ediție va aborda, într-o serie de materiale video și nu numai, barierele românilor legate de banking-ul digital și va explica în detaliu beneficiile acestui tip de relație cu Banca și ale produselor bancare digitale, printre care se numără accesul comod, rapiditatea și controlul asupra propriilor bani.



**MONEY BISTRO SMART**

Economisire Bugetare Creditare Investiții Despre

## PORTOFELUL TAMPULUI

Știi că un român pierde în jur de 20 de minute zilnic pentru a-și verifica la un bancomat situația bancară? Când ai o aplicație de mobile banking, tu deții controlul asupra banilor care intră și ies din contul tău. Știi exact de câți bani dispui fără să ieși din casă sau să rogi un operator să-ți verifice soldul.

Descoperă cât timp ai câștigat în ultima lună folosind mobile banking. Noi îți facem recomandări pentru cum poți utiliza orele în plus adunate în portofelul timpului.

[Completează testul](#)

### IULIE GreenFields Academy: o invitație pentru fermierii interesați de agricultură sustenabilă

Raiffeisen Bank, împreună cu partenerii săi, invită fermierii să ia parte la un program dedicat agriculturii sustenabile, GreenFields Academy. Pe parcursul acestuia, fermierii au acces la bune practici și tehnologii inovatoare și fac schimb de experiență alături de profesioniști locali și internaționali ai companiilor și asociațiilor din agricultură, intrând în contact cu practicile fermelor performante din România. Scopul programului este de a contribui la dezvoltarea unui cadru adecvat practicării durabile a agriculturii, prin conservarea apei, îmbunătățirea calității solului, exploatarea covoarelor vegetale și a culturilor verzi de acoperire, reducerea cantității de inputuri aplicate la hectar, agricultura circulară, conservarea resurselor și a biodiversității, utilizarea agriculturii digitale și a celei de precizie – toate acestea ținând cont de indicatorii de profitabilitate a fermelor.

### AUGUST Raiffeisen Bank obține acreditarea de la Autoritatea pentru Digitalizarea României pentru deschiderea digitală de conturi curente

Raiffeisen Bank a obținut acreditarea de la Autoritatea pentru Digitalizarea României pentru procesul digital de deschidere de cont curent cu identificare video, disponibil în aplicația Smart Mobile, destinată persoanelor fizice. Deschiderea de cont 100% online se realizează în câțiva pași simpli, prin aplicația Raiffeisen Smart Mobile: click pe „Hai și tu la Raiffeisen Bank”, urmată de fotografierea actului de identitate și de un selfie, completarea informațiilor solicitate pentru începerea unei relații cu Banca, un apel video cu un angajat Raiffeisen Bank și semnarea electronică a contractului.

### POS pe telefon pentru clienții IMM

Clienții IMM ai Raiffeisen Bank pot folosi telefonul sau tableta ca terminal de plată (POS) pentru serviciile și produsele lor. RaiPOS (SoftPOS – Soft Point of Sale) este aplicația care transformă telefonul sau tableta într-un terminal electronic de plată cu cardul, cardurile acceptate prin acest proces fiind VISA sau Mastercard, atât pentru persoane fizice, cât și juridice. Această nouă posibilitate de acceptare a plăților cu cardul oferită de Bancă răspunde nevoilor comercianților care au ca obiect de activitate vânzarea de produse și servicii, făcându-le viața mai simplă și afacerea mai sustenabilă, cu costuri mai reduse.

### Prima emisiune de obligațiuni sustenabile în lei de la Raiffeisen Bank

Raiffeisen Bank a plasat, în premieră, o emisiune de obligațiuni sustenabile senior nepreferențiale, denumite în lei. Noua emisiune de obligațiuni corporative în lei este a patra emisiune de obligațiuni eligibile (MREL) a Băncii și prima serie de obligațiuni sustenabile. Emisiunea a fost adresată către investitori instituționali și a atras 500,85 milioane de lei la o maturitate de 5 ani, fiind suprasubscrisă de 2 ori față de suma anunțată inițial în deschiderea plasamentului privat. Fondurile atrase vor fi utilizate pentru finanțarea proiectelor durabile, conform criteriilor de eligibilitate descrise în Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile al Băncii. Minimum 50% din fonduri vor fi direcționate pentru finanțarea de proiecte sociale – finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii din regiuni subdezvoltate la nivel național, locuințe accesibile, acces la servicii esențiale de sănătate, educație și infrastructură, iar restul vor fi destinate proiectelor care susțin tranziția verde.

**SEPTEMBRIE Raiffeisen Bank lansează plățile instant**

Raiffeisen Bank a lansat plățile instant, devenind astfel una dintre primele bănci din România care aderă la schema Transfond. Acest nou serviciu facilitează transferul banilor în câteva secunde și este disponibil permanent (24/7/365) din aplicația Raiffeisen Smart Mobile, în primă fază pentru persoanele fizice. Autorizarea plăților este posibilă cu elemente biometrice sau PIN, în deplină siguranță, pentru plăți interbancare mai mici de 50.000 de lei, efectuate către bănci aflate în schema de plăți instant. Caracteristica principală a plăților instant este de „tranzacții în timp real”, suma transferată ajungând în contul beneficiarului în maximum 10 secunde de la inițierea plății. Disponibilitatea non-stop a serviciului avantajează atât consumatorii, cât și firmele care își pot încasa banii rapid, și va genera în viitor oportunități de configurare și lansare a unor noi produse și servicii bancare ce au la bază acest „ecosistem instant”, ca de exemplu plățile prin coduri QR.

**10 proiecte educaționale primesc 500.000 de lei într-o nouă ediție a programului de granturi Raiffeisen Comunități**

Raiffeisen Bank finanțează 10 proiecte de educație non-formală cu o sumă totală nerambursabilă de 500.000 lei, în concursul de granturi Raiffeisen Comunități, destinat școlilor publice din România și ONG-urilor, aflat la a XII-a ediție. Printre proiectele câștigătoare se numără un program de educație pentru biodiversitate și sustenabilitate, un proiect de pregătire profesională pentru tineri instituționalizați din județul Gorj și un proiect de educație pentru diversitate și incluziune destinat liceenilor. Proiectele pot schimba viitorul comunităților și își propun să completeze educația oferită de școală, abordând, în unele cazuri, și subiecte care nu sunt incluse în curriculum. Cele 10 proiecte câștigătoare vor fi implementate de două școli publice și opt organizații neguvernamentale pe parcursul unui an.

**OCTOMBRIE Raiffeisen Bank semnează Angajamentul pentru Mediu**

Raiffeisen Bank își reafirmă angajamentul pentru banking responsabil și de impact prin semnarea Angajamentului pentru Mediu, o inițiativă prin care sectorul de business din România contribuie la realizarea Acordului de la Paris privind combaterea schimbărilor climatice. Alinierea la obiectivele setate de Angajamentul pentru Mediu înseamnă pentru Bancă accelerarea pașilor pentru implementarea unui sistem formal de inventariere a emisiilor de gaze cu efect de seră și reducerea amprenteii de carbon. Impactul direct al operațiunilor Băncii asupra mediului este monitorizat și comunicat anual, începând cu 2009, în Raportul de sustenabilitate, Raiffeisen Bank fiind un pionier pe piața locală în materie de raportare non-financiară.

**NOIEMBRIE** **O nouă recunoaștere a serviciilor de Private Banking**  
 Pentru al treilea an consecutiv, Raiffeisen Bank a fost declarată „Cea mai bună bancă din România” pentru serviciile sale de private banking de publicația britanică The Banker/ Professional Wealth Management (PWM). La baza acestei recunoașteri internaționale s-au aflat rezultatele remarcabile ale diviziei de Private Banking a Băncii – Friedrich Wilhelm Raiffeisen, dar și reziliența, capacitatea de adaptare rapidă și modul de abordare a parteneriatului cu clienții. În 2022, Raiffeisen Bank, prin intermediul diviziei de Private Banking, a devenit prima și singura bancă din România care oferă clienților săi servicii de consultanță în investiții, referitoare la administrarea portofoliului propriu, indiferent că este vorba de construcția sau ajustarea lui.



#### Primul card Visa Platinum pentru persoane juridice

Raiffeisen Bank a lansat primul card Visa Platinum Business dedicat persoanelor juridice, primul de acest tip lansat de Visa în parteneriat cu o bancă din România. Cardul este dedicat oamenilor de afaceri care călătoresc mult, își desfășoară afacerile și în străinătate, au parteneriate cu furnizori externi și o viață activă social. Pe lângă operațiunile uzuale – retrageri de numerar în țară sau străinătate, operațiuni la ATM/MFM/POS, plăți online, schimb valutar automat în valuta țării unde este utilizat, plata gratuită la comercianți etc. – cardul oferă acces la LoungeKey în aeroporturi din România și din lume, acces la platforma Air Refund (compensații în caz de anulare a zborurilor) și la programul Visa Luxury Hotel Collection, precum și oferte pentru shopping, restaurante, divertisment, artă și călătoriile prin platforma [www.visa.ro/premium](http://www.visa.ro/premium).



### **SavingBox în Raiffeisen Smart Mobile – economisire fără efort**

Raiffeisen Bank a lansat SavingBox, un nou serviciu de economisire în lei, la fiecare plată cu cardul de debit. Funcționalitatea este disponibilă în aplicația de mobile banking a Băncii și le oferă clienților persoane fizice posibilitatea de a economisi un procent din fiecare plată efectuată cu cardul de debit. Clienții pot alege cât să economisească automat, selectând un procent de 1%, 3%, 5% sau 10% din valoarea fiecărei plăți cu cardul de debit. Odată activat serviciul gratuit SavingBox, la fiecare plată, suma calculată în funcție de opțiunile selectate este transferată automat din contul curent în contul de economii în lei, la care accesul este permis oricând și pentru care se oferă o dobândă avantajoasă.



### **DECEMBRIE Securizare sintetică pentru acces la finanțare**

Raiffeisen Bank S.A. a încheiat o tranzacție de securizare sintetică cu Grupul Băncii Europene de Investiții, prin intermediul căreia va susține creșterea accesului la finanțare al companiilor mici și mijlocii, precum și al celor cu capitalizare medie din România. Raiffeisen Bank este prima din România care își consolidează astfel capacitatea de finanțare. Noul parteneriat cu Banca Europeană de Investiții (BEI) și cu Fondul European de Investiții (FEI) va întări reziliența companiilor de acest tip din România. Ca urmare a acordului, Raiffeisen Bank va oferi, pe parcursul următorilor doi ani, finanțări către beneficiari eligibili, IMM și MidCaps, în valoare de până la 523 milioane de lei (106 milioane de euro), cu o dobândă redusă comparativ cu alte finanțări similare.



# Raportul Conducerii

Banca a sprijinit finanțarea tranzacției Romgaz cu Exxon Mobil, finalizată în august 2022.

Proiectul Neptun Deep are o importanță strategică specială pentru România, astfel încât finanțarea acordată contribuie la asigurarea, în următorii ani, a securității și independenței noastre energetice. De asemenea, confirmă hotărârea Raiffeisen Bank de a susține tranziția energetică pe baze sustenabile.



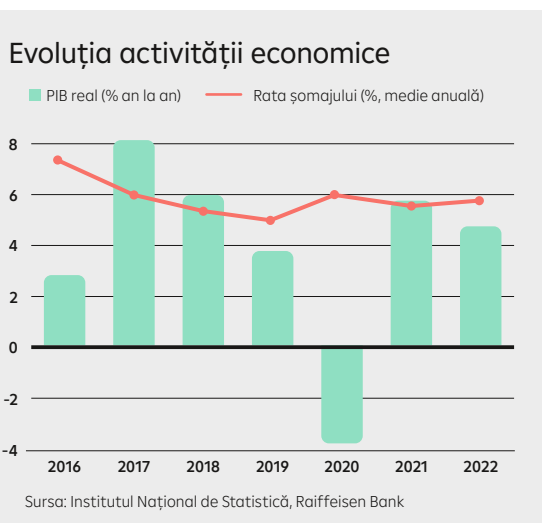
Climatul macroeconomic	026
Evoluții la nivelul sistemului bancar	028
Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România	030
Resurse Umane	035
Managementul riscului	037

## Climatul macroeconomic

Economia a evidențiat o reziliență ridicată la șocurile adverse majore cu care s-a confruntat în anul 2022. Astfel, activitatea economică s-a menținut pe o tendință de creștere pe întreg parcursul anului, iar Produsul Intern Brut (PIB) real s-a majorat cu 4,7% față de 2021.

Creșterea economică a fost rapidă la începutul anului, însă a decelerat ulterior pe fondul influențelor negative exercitate de creșterea alertă a prețurilor bunurilor și serviciilor din economie, de creșterea incertitudinii cu privire la evoluțiile viitoare din economie și de deteriorarea cererii externe. Creșterea susținută a prețurilor bunurilor și serviciilor de consum (în special a prețurilor bunurilor alimentare și ale bunurilor cu caracter energetic) a erodat puterea de cumpărare a populației, frânând avansul consumului populației pe parcursul anului. Pe lângă impactul negativ exercitat asupra consumului populației, creșterea alertă a prețurilor la curent electric și gaze naturale a determinat și o reducere amplă a activității în ramurile industriale cu un consum intensiv de energie, precum și în ramurile care produc și distribuie aceste bunuri. În anul 2022, cea mai bună performanță a fost observată în cazul companiilor furnizoare de servicii și în cazul companiilor din sectorul construcțiilor.

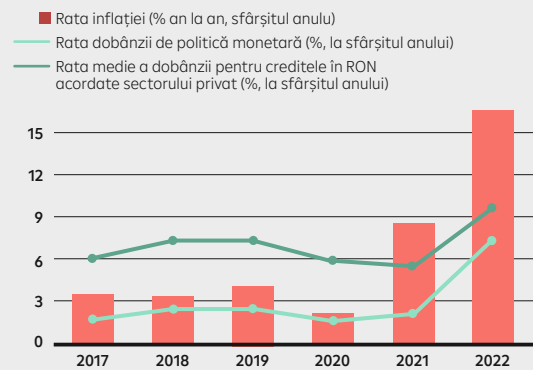
Procesul de consolidare fiscală a continuat în 2022, deficitul bugetului public calculat conform metodologiei naționale scăzând la 5,7% din PIB de la 6,7% din PIB în 2021. Consolidarea fiscală a fost susținută de creșterea moderată a salariilor din sectorul public și a pensiilor publice. De asemenea, creșterea alertă a prețurilor la bunurile cu caracter energetic a generat venituri publice suplimentare substanțiale, ce au putut fi folosite de guvern pentru a finanța măsurile de sprijin al populației și companiilor fără a genera presiuni de creștere a deficitului public.



Presiunile inflaționiste s-au accentuat în mod semnificativ după declanșarea războiului din Ucraina, iar prețurile bunurilor și serviciilor de consum s-au majorat cu 16,4% pe parcursul anului 2022. Creșteri foarte ample de prețuri s-au înregistrat în special pentru bunurile alimentare (+22%) și pentru bunurile cu caracter energetic precum combustibilii, energia electrică și gazele naturale (+27,4%).

În contextul accentuării substanțiale a presiunilor inflaționiste, banca centrală (BNR) a majorat rata dobânzii de politică monetară în mod continuu pe parcursul anului 2022, de la 1,75% până la 6,75%. De asemenea, până în luna octombrie banca centrală a implementat și un control ferm asupra condițiilor de lichiditate din piața monetară. Aceste măsuri au determinat o creștere amplă a ratelor de dobândă la creditele și depozitele clienților bancari pe parcursul anului.

### Dinamica ratei inflației și a ratelor dobânzii



## România: Principali indicatori economici

	2018	2019	2020	2021	2022
PIB nominal (mld. euro)	206,1	224,2	220,5	241,3	285,9
PIB real (% an la an)	6,0	3,9	-3,7	5,8	4,7
Consum privat (% an la an)	9,4	3,4	-3,9	8,1	5,5
Investiții fixe brute, private și publice (% an la an)	0,0	12,6	1,1	1,9	8,0
Volumul producției industriale (% an la an)	3,5	-2,3	-9,2	7,1	-1,8
Rata șomajului BIM (medie, %)	5,3	4,9	6,1	5,6	5,6
Salariul mediu net lunar (în EUR)	568	629	665	694	777
Prețurile producției industriale (medie, % an la an)	5,0	4,0	0,0	14,9	44,7
Prețurile de consum (medie, % an la an)	4,6	3,8	2,6	5,1	13,8
Prețurile de consum (sfârșitul anului, % an la an)	3,3	4,0	2,1	8,2	16,4
Soldul bugetului public consolidat (% din PIB, definiție cash)	-2,8	-4,6	-9,5	-6,7	-5,7
Datoria publică (% din PIB)	34,5	35,1	46,9	48,6	47,3
Soldul contului curent (% din PIB)	-4,6	-4,9	-4,9	-7,2	-9,3
Datoria externă brută (% din PIB)	48,4	49,0	57,5	56,6	50,6
Investiții străine directe (% din PIB)	2,6	2,3	1,4	3,7	3,7
Rezervele valutare ale BNR (mld. euro, sfârșitul anului)	33,1	32,9	37,4	40,5	46,6
Rata dobânzii de politică monetară (sfârșitul anului, %)	2,50	2,50	1,50	1,75	6,75
ROBOR 3 luni, medie, %	2,8	3,1	2,4	1,8	6,2
RON/EUR, medie anuală	4,65	4,75	4,84	4,92	4,93
RON/EUR, sfârșitul anului	4,66	4,78	4,87	4,95	4,95

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

## Evoluții la nivelul sistemului bancar

Soldul creditelor acordate de bănci sectorului privat a crescut rapid în 2022, avansul fiind susținut de performanța bună a economiei, de schemele guvernamentale de garantare a creditelor și de creșterea nevoilor companiilor de capital de lucru. Totuși, în a doua jumătate a anului s-a observat o temperare a activității de creditare.

**Cu  
12,1%**

a crescut soldul creditelor acordate de către bănci sectorului privat (populație și companii) pe parcursul anului 2022.

Soldul creditelor acordate de către bănci populației și companiilor s-a majorat cu 12,1% pe parcursul anului 2022. Și în acest an, cea mai bună performanță a fost înregistrată la nivelul creditelor acordate companiilor nefinanciare, al căror sold s-a majorat cu 18,8%. Creșterea creditării pe acest segment a fost susținută de tendința ascendentă a activității economice și de continuarea programului guvernamental IMM Invest de garantare a creditelor contractate de companiile mici și mijlocii. În același timp, creșterea rapidă a prețurilor din economie a generat nevoi suplimentare de capital de lucru la nivelul companiilor care au fost acoperite din credite bancare. Interesul companiilor pentru creditele în valută a crescut substanțial în 2022 pe fondul costurilor mai scăzute ale acestora comparativ cu cele ale creditelor în lei. Originarea de credite ipotecare a slăbit în mod continuu în intensitate pe parcursul anului ca urmare a creșterii ratelor dobânzii și a creșterii precauției populației la achiziția de locuințe. Soldul creditelor ipotecare s-a majorat cu 5,4% în 2022, avansul fiind mult mai lent decât cel de 12,9% materializat în 2021. Originarea de credite pentru consum și alte scopuri a continuat să înregistreze o performanță modestă în 2022, soldul acestora majorându-se doar cu 2,6%.

Creșterea soldului depozitelor bancare a înregistrat o încetinire în 2022 deoarece creșterea rapidă a prețurilor de consum și a costurilor de producție a redus capacitatea de economisire a populației și a companiilor. Astfel, soldul depozitelor bancare deținute de populație și companii s-a majorat doar cu 7,1% în 2022, după ce în anul 2021 crescuse cu 13,9%. Soldul

depozitelor populației a crescut cu 6,7%, iar soldul depozitelor companiilor nefinanciare s-a majorat cu 6,9%. Anul 2022 a marcat o creștere importantă a preferinței populației și companiilor pentru depozitele în lei în detrimentul depozitelor în valută, ca urmare a ratelor de dobândă bonificate mai ridicate. Soldul depozitelor în lei s-a majorat cu 8,5% în 2022, în timp ce soldul depozitelor în valută a crescut doar cu 4,4% (în echivalent euro). Băncile au continuat să emită obligațiuni pentru a-și îndeplini cerințele MREL, majoritatea acestora îndeplinind standardele ESG și contribuind la consolidarea finanțării sustenabile în România.

Bilanțul agregat al sistemului bancar de la finalul anului 2022 evidențiază o structură de finanțare sănătoasă, soldul creditelor acordate populației și companiilor reprezentând doar 70,8% din soldul depozitelor acestor clienți bancari. Ponderea creditelor denominate în valută în total credite bancare a crescut la 31,2% la finalul anului 2022 de la 27,6% la finalul anului 2021, avansul fiind susținut de expansiunea rapidă a creditelor în valută contractate de companii. Rata creditelor neperformante din sistemul bancar s-a menținut pe o traiectorie ușor descendentă, scăzând de la 3,35% în decembrie 2021 la 2,65% în decembrie 2022. Profitabilitatea sistemului bancar a rămas una ridicată în 2022, în condițiile în care debitorii au continuat să își îndeplinească în mod adecvat serviciul datoriei (menținând costurile băncilor cu provizioanele la un nivel scăzut), iar marja netă a dobânzilor a fost influențată în mod favorabil de creșterea ratelor de dobândă din economie.

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 2022.

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

	2022 (mld. RON)	2022/2021 (modificare în %)	2022 (% din total active)	2021 (% din total active)
Credite și plasamente cu alte bănci și BNR	83,4	24,8	10,9	9,6
Credite acordate rezidenților, la valoare brută:	394,3	13,2	51,6	50,2
- populație	171,5	4,3	22,5	23,7
- companii	192,1	20,2	25,2	23,0
- sector public	30,7	27,8	4,0	3,5
Titluri de debit emise de rezidenți (preponderent titluri de stat)	141,6	-2,2	18,5	20,8
Alte active, din care:	144,4	7,5	18,9	19,4
- active externe	57,9	-6,9	7,6	9,0
- active fixe	19,2	7,6	2,5	2,6
<b>Total active brute</b>	<b>763,7</b>	<b>10,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Depozite ale băncilor și ale altor instituții financiar-monetare rezidente	14,2	-18,7	1,9	2,5
Depozite ale rezidenților:	545,7	9,0	71,5	72,1
- populație	302,8	6,7	39,6	40,9
- companii	210,5	7,7	27,6	28,2
- sector public	32,4	52,3	4,2	3,1
Titluri de debit emise	14,6	106,8	1,9	1,0
Pasive externe, exclusiv titluri de debit	43,8	23,2	5,7	5,1
Capital și rezerve, inclusiv provizioane	84,7	-3,1	11,1	12,6
Alte pasive	60,6	31,6	7,9	6,6
<b>Total pasive</b>	<b>763,7</b>	<b>10,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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 701,4 miliarde de lei la sfârșitul anului 2022. 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.

## Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România

Suntem mândri de realizările noastre din anul 2022. Am obținut rezultate financiare și de business solide în pofida unui mediu macroeconomic dificil, continuând, în același timp, să susținem economia reală. Bazele Grupului se prezintă într-o formă excelentă: poziția de capital este una deosebit de puternică, așa cum arată rata totală de adecvare a capitalului înainte de încorporarea profitului, de peste 21%, raportul credite/depozite se situează la 81%, creditele neperformante sunt sub media pieței, raportul cost-venituri este de aproximativ 46%, iar RoE e de 23,5%.

### ELEMENTE DE REFERINȚĂ ȘI REALIZĂRI ÎN ANUL 2022

- *Finanțarea economiei reale rămâne un obiectiv cheie.* Împrumuturile nou aprobate au ajuns la 5,6 miliarde de Euro în 2022, +37% față de anul precedent. În cursul anului 2022, 1,4 miliarde de euro de credite noi au fost acordate persoanelor fizice, în principal la rate fixe ale dobânzii. Volumele noi pentru companii au atins un nivel maxim istoric de 4,2 miliarde de Euro, susținute de o nevoie mai mare de capital de lucru într-un mediu macroeconomic cu inflație ridicată și, de asemenea, de participarea noastră activă la programe guvernamentale precum IMM Invest.
- *Creșterea soldului de credite ne-a depășit așteptările, +21% an la an,* confirmând astfel încă o dată că suntem un partener de încredere pentru clienții noștri și angajamentul nostru ferm de a oferi soluții de finanțare sustenabile și de calitate. Deși pe parcursul anului 2022 am majorat substanțial ratele de dobândă oferite clienților pentru depozitele la termen în RON și valută, venitul net din dobânzi a crescut cu 34% an/an, susținut de intensificarea activității de creditare pe toate segmentele de business și de un mediu de dobânzi mai ridicate.

- *Digitalizarea este o prioritate strategică:* numărul clienților care utilizează în mod activ<sup>1</sup> canalele digitale ale Băncii a crescut cu 15% în 2022, depășind 1,3 milioane sau 56% din baza totală de clienți. Rețeaua noastră de sucursale a migrat aproape în întregime către o activitate „fără numerar”, în conformitate cu strategia noastră de îmbunătățire a capacităților digitale și de simplificare a proceselor, oferind clienților posibilitatea de a accesa o gamă diversificată de produse și servicii bancare beneficiind de confortul, siguranța și rapiditatea aplicațiilor online.
- *Prima emisiune de obligațiuni sustenabile.* În august 2022, RBRO a emis cu succes prima obligațiune MREL (500 de milioane de lei) în format sustenabil, ceea ce a reprezentat o premieră și pentru sistemul bancar local. Cu un total de obligațiuni MREL emise de Bancă în 2022 care depășește 1,7 miliarde de lei, acoperim confortabil cerințele de reglementare pentru fondurile MREL și ne mândrim că suntem un pilon important pentru tranziția sistemului bancar românesc către o activitate bancară verde și sustenabilă.

**5,6  
miliarde  
de euro**

cu 37% mai mult față de 2021, este valoarea creditelor noi aprobate de Bancă în 2022. Volumele noi pentru companii au atins un nivel maxim istoric, de 4,2 miliarde de euro.

<sup>1</sup> Clienți persoane fizice și IMM care s-au conectat prin Raiffeisen Online sau Raiffeisen Smart Mobile cel puțin o dată în ultima lună

## INDICATORI FINANCIARI AI GRUPULUI

### a. Contul de Profit și Pierdere

conversie informativă

Elemente ale Contului de profit și pierdere	Nota	2022	2021	2022	2021
		RON '000	RON '000	EUR '000	EUR '000
				Neauditat	Neauditat
Venituri nete din dobânzi	8	2.400.353	1.794.370	486.735	364.678
Venituri nete din speze și comisioane	9	559.076	575.815	113.367	117.025
Venit net din tranzacționare	10	329.197	359.506	66.753	73.064
Alte venituri operaționale	11	12.624	15.639	2.560	3.178
Venit operațional		3.301.250	2.745.330	669.416	557.945
Cheltuieli operaționale	12,13	1.667.780	1.592.569	338.186	323.665
<b>Profit operațional</b>		<b>1.633.470</b>	<b>1.152.761</b>	<b>331.229</b>	<b>234.281</b>
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	14	147.381	108.137	29.885	21.977
Câștiguri din participatii în entități asociate și fond comercial negativ	25	648	2.824	131	574
Profit înainte de impozitare		1.486.737	1.047.448	301.475	212.877
<b>Profit net</b>		<b>1.256.230</b>	<b>818.553</b>	<b>254.734</b>	<b>166.359</b>

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

- Grupul a raportat un profit net de aproximativ 255 de milioane de euro în 2022, în creștere cu peste 50% în comparație cu anul precedent.
- Veniturile nete din dobânzi au depășit nivelul înregistrat anul anterior cu 34%. Principalii factori care au determinat acest rezultat sunt intensificarea activității de creditare, în special pentru segmentul de clienți corporativi, și evoluția pozitivă a ratelor de piață, atât în lei, cât și în valută.
- Veniturile nete din comisioane rămân relativ stabile de la un an la altul. Observăm o creștere a veniturilor din plățile efectuate prin intermediul cardurilor, dar și din asigurări, activități care au fost prioritare pentru noi pe parcursul anului 2022. Pe de altă parte, am înregistrat o scădere din comisioanele aferente tranzacțiilor cu numerar. Începând cu prima parte a anului 2022, tranzacțiile cu numerar au fost aproape în totalitate transferate către mașini multifuncționale și canale digitale. Această decizie face parte din abordarea noastră strategică 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 au scăzut cu 8% față de anul precedent, în principal din cauza unor evenimente nerecurente cu impact negativ pentru veniturile Băncii în 2022. Comisioanele pentru tran-

zacții de schimb valutar au fost în ușoară creștere față de anul anterior datorită unor volume mai mari determinate de consum, dar și de tendința de economisire în valute mai puternice, ca urmare a volatilității crescute în perioada imediat următoare declanșării conflictului armat dintre Rusia și Ucraina.

- Cheltuielile operaționale depășesc nivelul aferent anului precedent cu 9%, în principal ca rezultat al creșterii costurilor salariale, urmărind strategia Băncii de a investi în atragerea și reținerea personalului bine pregătit, dar și prin măsuri menite să protejeze angajații împotriva efectelor negative ale inflației asupra puterii de cumpărare. Pe parcursul anului 2022, am continuat investițiile de natură IT pentru a eficientiza și a dezvolta capacitățile digitale astfel încât să venim în întâmpinarea nevoilor clienților noștri cu soluții rapide și accesibile, utilizând tehnologii de ultimă generație. De asemenea, efectele creșterii generalizate pentru prețurile din economie s-au materializat în costuri mai mari pentru utilități, chirii, combustibili și materiale consumabile.
- Costul cu provizioanele pentru acoperirea riscului de credit depășește nivelul de anul anterior cu 36% ca urmare a unei abordări prudente, într-un context economic dificil. În ciuda unui nivel mai ridicat al provizioanelor, clienții noștri au dovedit un comportament disciplinat în ceea ce privește respectarea angajamentelor de plată.

## b. Elemente de bilanț

Succesul Raiffeisen Bank România se fundamentează pe un model de afaceri al cărui pilon principal este creșterea sustenabilă și într-o manieră echilibrată a activității. Prin urmare, am rămas fideli principiilor noastre de „banking așa cum trebuie” și am continuat să finanțăm economia reală într-un context economic plin de provocări precum presiunile inflaționiste și volatilitatea ridicată pe piețele financiare ulterior declanșării conflictului armat din vecinătatea țării noastre.

Am continuat să depunem eforturi pentru a ne consolida poziția de partener de încredere pentru clienții noștri în îndeplinirea obiectivelor financiare, punându-le la dispoziție o gamă variată de produse și servicii bancare adaptate nevoilor lor. Pe lângă oferta standard de produse a Băncii, le-am oferit clienților posibilitatea de a beneficia de o finanțare accesibilă prin intermediul programelor guvernamentale IMM Invest pentru companii și Noua Casă pentru persoanele fizice.

Principalele evoluții din secțiunea activelor pot fi observate mai jos:

Bilanț	Nota	conversie informativă			
		2022 RON '000	2021 RON '000	2022 EUR '000	2021 EUR '000
				<b>Neauditat</b>	<b>Neauditat</b>
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	8.281.451	11.288.325	1.673.900	2.281.345
Credite și avansuri acordate băncilor	20	323.543	1.518.422	65.397	306.870
Credite și avansuri acordate clienților	21	40.036.027	33.231.020	8.092.337	6.715.915
Titluri de valoare	22,24	12.306.252	12.211.208	2.487.418	2.467.858
Alte elemente de activ		1.642.483	1.584.486	331.989	320.221
<b>Total active</b>		<b>62.589.756</b>	<b>59.833.461</b>	<b>12.651.040</b>	<b>12.092.209</b>
Depozite de la bănci	32	578.106	357.562	116.850	72.262
Depozite de la clienți	33	49.233.568	49.702.577	9.951.402	10.044.780
Obligațiuni emise	34	3.887.808	2.118.575	785.829	428.159
Datorii subordonate	34	323.726	323.334	65.434	65.345
Alte elemente de pasiv		2.112.576	1.976.614	427.007	399.469
Capital propriu	37-39	6.453.972	5.354.799	1.304.518	1.082.193
<b>Total pasive</b>		<b>62.589.756</b>	<b>59.833.461</b>	<b>12.651.040</b>	<b>12.092.209</b>

- În anul 2022, dimensiunea bilanțului a depășit pragul de 12,6 miliarde de euro, înregistrând o creștere de 5% în termeni procentuali față de anul precedent.
- În anul 2022, producția de credite noi a înregistrat o performanță excelentă. Unul dintre obiectivele de bază ale activității noastre este finanțarea economiei reale, motiv pentru care am acordat o atenție deosebită finanțării proiectelor și planurilor de investiții pentru segmentele IMM și Corporații, oferind clienților posibilitatea de a opta pentru scheme guvernamentale precum IMM Invest, pe lângă oferta standard. Producția de credite pentru clienții corporativi a atins un nivel record, în creștere cu aproximativ 75% față de 2021, cu performanțe remarcabile atât pentru corporațiile mari, cât și pentru cele medii. Împrumuturile noi acordate clienților IMM au crescut cu 10% an la an, iar creditele noi acordate segmentului de clienți persoane fizice au fost într-o ușoară scădere cu 6%, într-un context macroeconomic dificil, dominat de presiuni inflaționiste și rate de piață în creștere.
- Stocul net de credite s-a consolidat cu 21% an la an. Pentru clienții corporativi, am înregistrat o creștere de aproape 45% a soldului de credite, cu impact pozitiv atât din clienții corporații mari (aproape 60% creștere de sold față de 2021), cât și din clienții

corporații medii (aproximativ 30% creștere față de 2021). Un factor relevant pentru această evoluție a fost reprezentat de contextul macroeconomic dominat de inflație ridicată, determinând un necesar mai mare de capital circulant pentru companii. Soldul de credite aferent segmentului IMM a crescut cu 17% față de 2021, o contribuție notabilă fiind adusă și de schemele de garantare guvernamentale, în special IMM Invest. Un trend ascendent a înregistrat și stocul de credite aferent persoanelor fizice, care se situează cu 7% peste nivelul anului anterior, cu aport echilibrat în termeni procentuali din creditele de nevoi personale și cele ipotecare. Majoritatea creditelor acordate de Bancă persoanelor fizice au fost la rată de dobândă fixă pentru a proteja clienții în eventualitatea apariției unor potențiale șocuri în evoluția ratelor de piață.

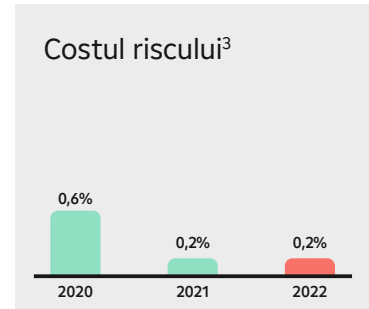
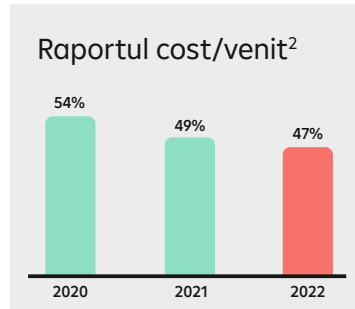
- Preferința clienților față de moneda locală este vizibilă în structura pe valute a portofoliului de credite, înregistrând o pondere de aproximativ 60% în anul 2022, cu o influență semnificativă din împrumuturile acordate clienților Retail, pentru care peste 80% din portofoliul de credite este denominat în lei. Ponderea creditelor în valută pentru clienții corporativi a crescut, în principal din împrumuturile denominate în euro, care au devenit mai atractive pentru clienți în anul 2022.



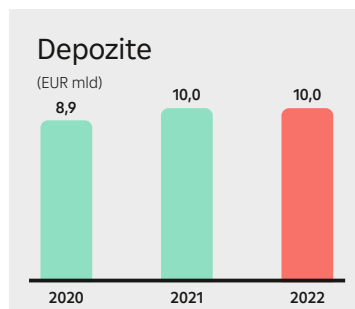
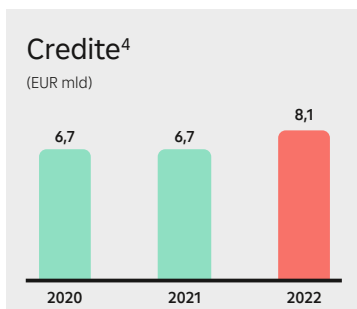
- Am continuat să achiziționăm obligațiuni pe parcursul anului 2022 ca urmare a strategiei noastre de a prelungi durata medie a activelor, de a optimiza structura bilanțului și a marjei nete de dobândă, contribuind în același timp la acoperirea nevoilor de finanțare în creștere ale Guvernului.
- Soldul produselor de economisire ale clienților a rămas relativ stabil față de anul precedent într-un context de piață dificil, dominat de presiuni inflaționiste care au afectat veniturile populației și, de asemenea, de un mediu interbancar competitiv pentru atragerea de lichidități în lei și în valută. Depozitele la termen ale clienților au înregistrat o creștere de 40% an la an, cu precădere din segmentul de persoane fizice, confirmând încă o dată că am rămas un partener de încredere pentru clienții noștri. Pe parcursul anului 2022, am majorat treptat ratele de dobândă oferite clienților pentru depozitele la termen în lei și valută, încurajându-i în continuare să economisească printr-o gamă variată de produse, remunerate cu dobânzi competitive. Conturile curente ale clienților au scăzut semnificativ față de anul precedent, întrucât majoritatea clienților și-au redirecționat lichiditățile către produse de economisire cu randamente ridicate precum depozite sau titluri de stat.
- Capitalizarea și lichiditatea Băncii și-au menținut nivelul solid și în anul 2022. Prin cele patru emisiuni de obligațiuni eligibile MREL plasate în 2022, în valoare de peste 1,7 miliarde de lei, Banca și-a consolidat suplimentar rata fondurilor proprii și pasivelor eligibile la peste 32%, depășind cu o marjă consistentă cerințele minime regulatorii și creând astfel premisele pentru o dezvoltare sustenabilă a portofoliului de credite și în viitor. De asemenea, prin formatul verde și sustenabil al obligațiunilor emise, Banca își reafirmă angajamentul de a contribui la tranziția României către o economie durabilă, susținând reducerea disparităților regionale și consolidarea rezilienței și competitivității întreprinderilor mici și mijlocii.
- Raiffeisen Bank a continuat în 2022 dezvoltarea parteneriatelor de finanțare strategică cu instituțiile financiare internaționale. Astfel, Banca și-a consolidat capacitatea de finanțare prin intermediul unei securitizări sintetice, prima tranzacție de acest tip de pe piața bancară din România. Noul parteneriat cu Banca Europeană de Investiții (BEI) și cu Fondul European de Investiții (FEI) va permite Raiffeisen Bank să ofere, pe parcursul următorilor doi ani, finanțări către beneficiari eligibili, IMM și MidCaps, în valoare de până la 523 milioane de RON (echivalentul a 106 milioane de Euro), cu o dobândă redusă comparativ cu alte finanțări similare.
- În ceea ce privește denominarea pasivului, 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.
- 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.

## INDICATORI DE PERFORMANȚĂ

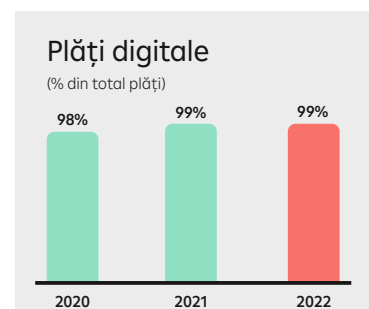
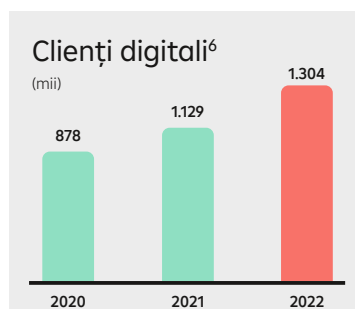
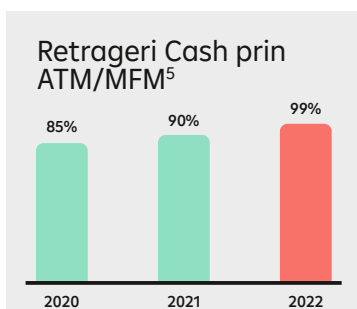
Rentabilitatea capitalurilor proprii<sup>1</sup> este de aproximativ 23%, semnificativ peste media pieței și cu nouă puncte procentuale peste nivelul din anul anterior. Am obținut venituri mai mari față de anul trecut datorită intensificării activității de creditare, într-un mediu cu rate de piață în creștere. Costurile operaționale au crescut la un ritm mai lent decât veniturile, în timp ce profilul de risc al clienților a rămas similar cu cel din anul 2021.



Valoarea creditelor acordate clienților a crescut cu 21% față de anul 2021, ca urmare a unei activități de creditare excelente pentru toate segmentele și produsele. Soldul depozitelor de la clienți a rămas relativ stabil față de finalul anului 2021. La nivel de produs, majorarea treptată a ratelor de dobândă oferite clienților pentru depozitele la termen în lei și valută a determinat migrarea lichidităților din conturile curente către produse de economisire.



Numărul clienților digitali a crescut cu 15% în 2022, ajungând la aproximativ 1,3 milioane sau 56% din baza totală de clienți. Aproape toată rețeaua de agenții a Băncii lucrează fără numerar ca urmare a obiectivelor noastre de a îmbunătăți capacitățile digitale pentru a eficientiza modul în care ne desfășurăm activitatea, dar și pentru a le oferi clienților posibilitatea de a accesa rapid și sigur o gamă variată de produse și servicii prin intermediul aplicațiilor noastre de Internet Banking.



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

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

<sup>3</sup> Cheltuieli cu provizioanele, raportate la total active medii

<sup>4</sup> Credite nete de provizioane

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

<sup>6</sup> Clienți cu logare în ultima lună în aplicațiile Raiffeisen de mobil sau online

## Resurse Umane

Ne dorim ca angajații noștri să se simtă bine și să fie mulțumiți, astfel încât noi, ca organizație, să putem oferi clienților cea mai bună expertiză financiară și soluții digitale de top.

### ANGAJAȚII, PE PRIMUL LOC!

Din motivul enunțat mai sus, am integrat filosofia „people come first” în activitatea noastră de zi cu zi, cu rezultate vizibile în indicatorii măsurați: *satisfacția angajaților la locul de muncă* a crescut de la 76% anul trecut la 80% în 2022, iar *eNPS* a înregistrat o creștere semnificativă, de la 71% la 80%. Preocuparea Băncii față de angajați este apreciată – indicatorul „Grijă și Preocupare” (Care & Concern) a crescut de la 75% la 79%, iar „Starea de bine” (Well-being) a crescut de la 72% la 79% (angajații apreciază că își desfășoară activitatea în contextul unui echilibru între viața profesională și viața personală). Procentul acelor care consideră că își valorifică cunoștințele și abilitățile la locul de muncă a crescut de la 86% la 89%.

Pentru a veni în întâmpinarea nevoilor angajaților noștri și a oferi soluții și servicii competitive clienților, am inițiat *transformarea organizației prin adaptarea la un nou mod de lucru – Agile –*, am crescut eforturile în zona digitalizării și a eficientizării proceselor din zonele-cheie din organizație (liniile de business, forța de vânzare Rețea Retail, IT) – *14% din organizație lucra Agile în 2022*.

În același timp, am continuat demersul de *flexibilizare a programului de lucru* la nivelul sediului central și al Centrului Operațional Brașov, prin programul de lucru hibrid, constând în prezența fizică la birou minimum o zi pe săptămână, iar restul zilelor în afara biroului. Acest lucru este apreciat de angajații noștri și reprezintă un diferențiator pozitiv pentru aceștia, dar și pentru candidați.

### CIFRE RELEVANTE PRIVIND ANGAJAȚII

Avem 4.930 de angajați activi la sfârșitul anului 2022, cu 300 mai mult decât în anul precedent. Această creștere provine în special din zonele IT, Rețea Retail și Centrul Operațional Brașov. Totodată, numărul proceselor de *recrutare interne și externe* a crescut de la 1.410 (în 2021) la 1.738 (2022), reprezentând o creștere de 23%. Fluctuația de personal a scăzut cu 18% la nivelul întregii organizații în 2022 față de anul precedent, pe numărul de *plecări voluntare* (16,6% vs. 20,2% în 2021). Avem o scădere de 48% pe plecările voluntare, pe zona de IT, crescând în același timp și numărul de recrutări, ca urmare a suplimentării numărului de posturi cu peste 90 de poziții. O reducere semnificativă a plecărilor voluntare înregistrăm și în Rețea Retail, de la 21,9% la 16,6% (o scădere de 24%). De asemenea, am înregistrat o reducere a numărului total de plecări din organizație (atât voluntare, cât și involuntare), 958 în 2022 vs. 1.138 în 2021 (-16%).

### SALARIZARE ȘI BENEFICII PENTRU ANGAJAȚI

Am dublat *bugetele de creșteri salariale în 2022*. Ne dorim oameni motivați din toate punctele de vedere, iar siguranța financiară a angajaților ne preocupă constant. Tocmai de aceea, am demarat o serie de inițiative în acest sens: creșterea salariului minim net la nivelul întregii organizații, poziționarea la grila salarială conform pieței, acordarea de bugete salariale de merit pentru poziționarea corectă a salariilor colegilor cu performanțe deosebite din organizație.

În 2023, bugetul alocat susținerii capitalului uman va continua să crească pentru a susține investiția în retenția și atragerea colegilor bine pregătiți, dar și a programelor menite să susțină dezvoltarea profesională continuă a acestora, Raiffeisen Bank fiind recunoscută ca o adevărată școală de banking.

Chiar dacă unii angajați aleg să își continue activitatea în alte organizații, 94% dintre respondenții intervievați prin „exit interviews” consideră că Raiffeisen Bank este un loc de muncă bun, iar 90% consideră că Banca i-a ajutat să își atingă obiectivele în carieră, Raiffeisen Bank fiind un reper de excelență în portofoliul lor profesional.

Pentru colegii cu potențial ridicat și top performerii noștri (1.400 de angajați), împreună cu managerii acestora, am elaborat *planuri individuale de dezvoltare*, acoperind un număr de 1.000 dintre aceștia în 2022. Poziția salariilor acestora în comparație cu midpoint-ul pieței salariale pentru acest segment de angajați este de 91%, comparativ cu 85% pentru întreaga organizație. Din punctul de vedere al fluctuației de personal, în acest segment am înregistrat doar 3% (aproximativ 40 de angajați).

În aria de *beneficii*, am dorit ca fiecare coleg să își poată alege pachetul de beneficii potrivit nevoilor sale, conștientizând în același timp și investiția. De aceea, am implementat un sistem flexibil și transparent, ce permite angajaților să facă propriile alegeri în ceea ce privește elementele pachetului de beneficii oferit de Bancă: abonamente medicale, tichete de masă, Pilonul III de pensie, tichete de vacanță și culturale, vouchere, cursuri și programe de dezvoltare, sport și multe altele. Modificarea a fost primită foarte bine în rândul angajaților, nivelul măsurat de satisfacție al acestora fiind de 4,42 din 5.

Alegerile angajaților au fost în direcția bunăstării pe termen lung. Aceștia au investit cu 10% mai mult în Pilonul III de pensie, și-au crescut și contribuția proprie cu 13%, în timp ce aproape jumătate dintre ei au ales să achiziționeze un abonament medical superior celui standard oferit de Bancă.

Oferim un mediu de recunoaștere a meritelor și performanței susținute: colegii din Rețeaua Retail cu o performanță constantă de-a lungul anului au primit în medie încă aproximativ 1,97 salarii, în plus față de remunerarea standard. Astfel, pachetul lor salarial a ajuns la 15 salarii/an plus beneficii, incluzând și al 13-lea salariu.

## SISTEMUL DE RECRUTARE

Printre nevoile identificate în anul 2022 au fost și *automatizarea procesului de recrutare*, la a cărei digitalizare am început să lucrăm, identificarea unui număr mai mare de candidați cu nivel înalt de expertiză și, nu în ultimul rând, dezvoltarea abilităților de recrutare ale hiring managerilor.

Am creat un program de formare specializat pentru hiring manageri, axat pe dezvoltarea abilităților acestora în sfera recrutării. Workshopul pilot s-a desfășurat în luna iunie a anului 2022, numărul hiring managerilor care au participat la aceste cursuri fiind de 42.

## DEZVOLTARE PROFESIONALĂ

Una dintre promisiunile noastre de angajator este sprijinirea angajaților în *dezvoltarea competențelor profesionale* de care au nevoie atât în rolul actual, cât și pentru un rol viitor din traseul de carieră pe care și-l stabilesc.

În cursul anului 2022, 4.360 colegi au participat la cel puțin un curs de pregătire profesională, numărul mediu de zile de training per angajat fiind de 5,07. Investiția în programele de pregătire și certificare a fost de 1,4 milioane de euro.

Pe lângă cursurile cu tematică nișată, tehnică, la care participă colegii din zone mai specializate, desfășurăm programe transversale, modulare, care acoperă o nevoie mai extinsă de cunoștințe și abilități.

*Academia digitală* este programul adresat colegilor din agenții, în care au oricând la îndemână conținut relevant despre produsele și serviciile disponibile prin canale digitale. Astfel, îi pot ghida cât mai bine pe clienți în accesarea și utilizarea lor, facilitând tranziția către un banking digital. Un număr de 2.071 de colegi au accesat și parcurs modulele disponibile în cadrul acestui program.

Un alt program disponibil pentru colegii din rețeaua de agenții este *Academia Mortgage*, în care regăsim informațiile de ajutor în înțelegerea produselor de creditare și consilierea clienților în accesarea acestor produse. Un număr de 1.074 colegi au beneficiat de acest program în 2022.

Prin programul *Banking University*, colegii noștri experți în diferite domenii legate de activitatea bancară pregătesc și susțin cursuri pentru alți colegi interesați să evolueze profesional. În 2022, am avut 57 de colegi lectori în program, care au susținut 90 de sesiuni de curs.

Tot în 2022, am dezvoltat și lansat și instrumentul de dezvoltare *Learning Journeys*. Obiectivul acestor ghiduri de dezvoltare este de a aduce claritate și a îndruma progresiv procesele de învățare, pe direcții strategice ale organizației. Fie că au impact în activitatea și dezvoltarea imediată a abilităților și cunoștințelor colegilor, fie în perspectivă, managerii pot utiliza aceste ghiduri în discuțiile referitoare la obiectivele individuale de învățare. În acest moment, sunt disponibile Learning journeys pe capacități cum ar fi: User Experience, Data, Advanced analytics, DevOps, Product Management, Agile, Cloud infrastructure, Integration management.

Preocuparea continuă pentru Sănătate și Securitatea în Muncă, corelată cu strategia noastră de digitalizare, ne-a ghidat spre *automatizarea procesului de instruire/testare SSM* și semnarea electronică a fișelor de instruire.

## SOLIDARITATE

*Războiul din Ucraina* are un impact puternic asupra tuturor. Raiffeisen Bank România și-a arătat deschiderea de a fi alături de cei care au avut nevoie de sprijinul nostru, din primele momente.

Colegii din Ucraina și familiile acestora care au fugit din calea războiului și au intrat pe teritoriul României au avut nevoie de sprijin. Am constituit o echipă de voluntari care a acordat suport în intervalul martie-decembrie 2022 pentru toate tipurile de nevoi: financiare, logistice, medicale, de educație, transport, documente, vize etc. Bugetul consumat a fost de 250.000 de euro, iar numărul persoanelor sprijinite a fost de circa 600 de persoane, din care 99 de persoane (33 de familii) au beneficiat de suport pe termen lung, ceilalți fiind în tranzit.

## 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 inter-nă 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 2022

Performanța non-financiară a Raiffeisen Bank România și măsurile pentru sustenabilitate sunt detaliate separat în Raportul de Sustenabilitate 2022 al Băncii, publicat pe site-ul companiei, în secțiunea **Rapoarte anuale de responsabilitate corporativă** (raiffeisen.ro).

# Raportul Diviziilor

Dorim să contribuim activ la dezvoltarea agriculturii ecologice și să sprijinim fermierii să-și dezvolte afacerile în mod durabil, cu ajutorul tehnologiei.

Programele pe care le finanțăm au în vedere creșterea eficienței și productivității culturilor, integrarea unor tehnologii, date și protocoale în platforme simple de folosit și mai buna conectare între fermieri, care pot astfel colabora mai eficient.



Corporate Banking ..... 040

Retail Banking ..... 041

Trezorerie și Piețe de Capital ..... 046

Participații ..... 051

## Corporate Banking

În 2022, 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 2022,

infrastructura ESG a cunoscut o evoluție semnificativă, concretizată în creșterea cu 26,7% a activelor eligibile ESG.

Devenită parte importantă a strategiei Diviziei, infrastructura ESG a cunoscut o evoluție semnificativă în anul 2022, concretizată în creșterea cu 26,7% a activelor eligibile ESG. Încrederea investitorilor în sustenabilitatea acestor active a fost manifestată și prin prima emisiune de obligațiuni MREL, al căror risc a fost acoperit de o parte din activele ESG ale Băncii.

### PERFORMANȚELE SEGMENTELOR

Pentru clienții Large Corporate, echipele interne conduse de experți din industrie au reușit să ofere soluții personalizate de creștere, menținând statutul Diviziei Corporației de 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 2022, 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 aproape 600 de milioane de euro în cei 4 ani de existență a Programului). Rezultatul este o dovadă a efortului intern extins de a răspunde cerințelor legislative ale programului.

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.).

2022 a fost un an bun și din perspectiva 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.

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 2022, 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 de contributor important la profitul Băncii.



## Retail Banking

În 2022, Raiffeisen Bank a continuat dezvoltarea ofertei de produse și servicii, pornind de la preocuparea de a le face viața mai ușoară clienților cu ajutorul serviciilor digitale oferite și prin îmbunătățirea continuă a aplicației de mobile banking, Smart Mobile.

### 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 2022 de care suntem cei mai mândri includ confirmarea calității soluțiilor de digitalizare oferite clienților noștri în procesul online de deschidere a relației de Banca la distanță, prin acreditarea obținută de la Autoritatea pentru Digitalizarea României; lansarea de funcționalități noi în aplicația de mobile banking, precum SavingBox și serviciul de plăți instant, pentru care am depășit la sfârșitul anului cota de piață de 22,7%; implementarea ecosistemului de loializare Smart Market, care a trecut de pragul de 350.000 de clienți în doar 8 luni de la lansare.

La începutul anului 2022 s-a finalizat cu succes implementarea în toată rețeaua de agenții a modelului de lucru orientat cu prioritate pe oferirea de consultanță și interacțiuni cu valoare adăugată pentru clienți. Astfel, operațiunile specifice casieriiilor au fost transferate în rețeaua de bancomate și multifuncționale disponibile 24/7, cu o serie de alte soluții alternative disponibile („cash box”, pentru depunerea de sume mari și menținerea unor casierii dedicate exclusiv încasării de rate la credite în valută de la persoane fizice). De asemenea, operațiunile de plăți au continuat modelul stabilit în anii anteriori, de efectuare pe aplicațiile digitale ale Băncii. Astfel, personalul agențiilor este dedicat în întregime oferirii de consultanță personalizată, recomandării celor mai adecvate produse de creditare, investiții și economisire, precum și furnizării celor mai bune indicații de optimizare a utilizării produselor și serviciilor deținute.

### TRANSFORMAREA DIGITALĂ A BANKINGULUI DE ZI CU ZI

Și în anul 2022 am acordat toată atenția soluționării eficiente a nevoilor clienților noștri.

Astfel, în ceea ce privește aplicația de mobile banking dedicată clienților persoane fizice, Smart Mobile, dezvoltările și lansările au fost ghidate de principii ce vizează, pe de o parte, siguranța și performanța și, pe de altă parte, confortul clienților.

În prima parte a anului 2022 am lansat un flux îmbunătățit de activare a SmartToken-ului (aplicația cu ajutorul căreia are loc autentificarea în aplicația de mobile/internet banking și autorizarea tranzacțiilor). Punem accent pe componenta de securitate și din direcția informării și conștientizării, prin desfășurarea recurentă a campaniilor pe tema siguranței în online.

Pe lângă diferite optimizări, în a doua parte a anului 2022 a urmat lansarea unor funcționalități noi pentru banking și mai accesibil în Smart Mobile: flux mai scurt pentru obținerea unui Flexicredit preaprobat, Plățile Instant, SavingBox.

Am încheiat anul 2022 cu o creștere a numărului de clienți digitali activi, persoane fizice, ceea ce se traduce în următorul statement: aproximativ 1.250.000 de clienți persoane fizice utilizează lunar aplicațiile de mobile/internet banking, iar în medie un client își accesează contul de aproximativ 22 de ori într-o lună.

În continuare, utilizatorii aplicațiilor se bucură de:

- Smart Hour – opțiunea de a efectua schimburi valutare Lei-Euro, Euro-Lei, la cursul BNR, de luni până vineri, în intervalul 10-11;
- De asemenea, au la dispoziție și alte opțiuni ce răspund nevoilor simple de self-service, precum: reamintirea codului PIN al unui card ori a codului de utilizator, blocarea/blocarea cu reemitere a unui card (și transmiterea acestuia prin curier), primirea notificărilor de tip push pentru încasările în cont ori pentru plățile cu cardul;
- Opțiuni ce răspund nevoilor mai sofisticate, precum: actualizarea unor date personale, obținerea unui credit Flexi, subscrierea unităților fondurilor de investiții Raiffeisen Asset Management, crearea unui șablon pentru setarea plății recurente către Fondul de Pensii Raiffeisen Acumulare.

Anul 2022 a fost și despre maturizarea fluxului de înrolare digitală la distanță a clienților, lansat la sfârșitul anului 2021. În cursul anului, Raiffeisen Bank a obținut acreditarea de la Autoritatea pentru Digitalizarea României, pentru soluția de identificare la distanță aferentă fluxului de înrolare digitală a clienților PF prin Smart Mobile. Această acreditare confirmă calitatea și siguranța soluției de identificare video pusă la dispoziția clienților pentru înrolarea la distanță, prin fluxul de înrolare digitală. Fluxul este ușor, oricine își poate deschide un cont curent în 15 minute, în 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

Aproximativ

**1.250.000**

de clienți persoane fizice utilizează lunar aplicațiile de mobile/internet banking, iar în medie, un client se loghează de aproximativ 22 de ori într-o lună.

pot beneficia gratuit de toate aceste beneficii efectuând o singură plată electronică lunar – fie cu cardul, fie cu telefonul mobil sau din Smart Mobile. Pachetul poate fi folosit imediat, iar cardul de debit inclus se trimite la adresa clientului, prin curier. Adițional, clienții se pot bucura de recompense la plata cu cardul, în cadrul programului de loializare Smart Market (cashback, discounturi la comercianți, vouchere) și de schimbul valutar la curs BNR, în Smart Hour, pentru nevoile de euro din călătorii.

Dacă în urmă cu câțiva ani a deveni clientul unei bănci și a deschide un pachet de cont curent de la distanță erau doar niște idei frumoase, acum lucrul acesta a devenit realitate. Chiar dacă vorbește despre „la distanță”, Raiffeisen Bank consideră că digitalizarea în banking, de fapt, apropie și mai mult Banca de clienți și ajută la întâmpinarea nevoilor lor de a beneficia de servicii bancare de calitate, simplu și rapid, chiar din confortul casei lor.

Aprecierea clienților și rezultatele eforturilor depuse s-au văzut în creșterea semnificativă de la un trimestru la altul a numărului de clienți înrolați digital. Astfel încât, în a doua jumătate a anului 2022, Raiffeisen Bank a avut o creștere de peste 300% comparativ cu primul semestru din an. Iar satisfacția din ce în ce mai ridicată cu experiența de înrolare a clienților săi PF este confirmată și de nivelul ridicat de recomandare, reflectat în scorul Net Promoter Score de 80 de puncte.

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 plus, pentru a completa portofoliul de soluții digitale oferite clienților noștri, am lansat în aprilie 2022 primul ecosistem de loializare al Raiffeisen Bank România: Smart Market. Acesta își propune să aducă împreună toate segmentele de clienți (persoane fizice, IMM, Corporate) printr-o aplicație mobilă inovatoare, cu scopul de a crește gradul de loialitate și satisfacție al acestora. Aplicația este prima de acest tip de pe piață care le oferă clienților săi digitali campanii personalizate și toate tipurile de recompense: cashback, vouchere de discount de la comercianții parteneri, puncte de loialitate, premii sau oferte la produse bancare.

În doar 8 luni de la lansare, a reușit să depășească pragul de 350.000 de clienți înrolați în aplicație și peste 50 de comercianți parteneri care furnizează diferite oferte la produsele și serviciile lor, cu discount-uri semnificative pentru clienții aplicației.

Pe de altă parte, până la finalul anului, am înregistrat un număr de 9.000 de produse bancare vândute prin aplicație, aceasta îndeplinindu-și și scopul de a funcționa ca un nou canal de vânzare al Raiffeisen.

Aplicația a venit ca o surpriză și ca o modalitate de recuperare pentru clienții noștri, astfel că am înregistrat un rating de peste 4, atât în App Store, cât și în Google Play, precum și un nivel ridicat al indicatorului Net Promoter Score.

## PRODUSE ȘI SERVICII DE TRANZACȚIONARE

Ne îndreptăm tot mai rapid spre era digitalizării, iar în cursul anului 2022, pentru categoria de produse și servicii de tranzacționare, am simplificat modalitatea prin care clienții persoane fizice își pot derula fără niciun cost și în siguranță toate operațiunile de care au nevoie.

Pentru a beneficia de gratuitatea contului curent și a se bucura de toate beneficiile atașate, este necesară efectuarea unei singure tranzacții electronice pe lună. Clienții au posibilitatea de a încheia un mandat de debit în vederea achitării utilităților, fără a mai face drumuri suplimentare la furnizorii de servicii, bucurându-se astfel de gratuitatea pachetului de cont.

Acest serviciu pentru debitare directă este de asemenea gratuit și poate fi configurat direct din aplicația de Mobile Banking.

Pentru o bună înțelegere a mecanismului, am demarat campanii periodice de informare și educare prin care ne informăm clienții asupra modului în care pot obține gratuit aceste beneficii atașate contului curent.

În vederea accelerării procesului de digitalizare, oferta Raiffeisen Bank pentru conturile curente adresată persoanelor fizice este disponibilă 100% online prin intermediul aplicațiilor digitale, Raiffeisen Smart Mobile și Raiffeisen Online.

Pentru a îmbunătăți experiența clientului din perspectiva tranzacțiilor realizate, Raiffeisen Bank a lansat serviciul de plăți instant pentru persoane fizice. Astfel, clienții pot trimite sau primi bani instant, către sau de la oricare dintre băncile participante la sistemul de Plăți Instant. În doar 4 luni de la lansare, Raiffeisen Bank a atins o cotă de piață pentru categoria plăților instant de 22,77%.

## ÎNCURAJAREA ECONOMISIRII ȘI A INVESTIȚIILOR

Contextul creat de tensiunile geopolitice din Europa și de creșterea ratelor inflației au influențat comportamentul clienților în materie de economisire. Aceștia sunt mai preocupați de alegerea celor mai potrivite soluții de economisire și investiții pentru ei.

Raiffeisen Bank continuă acțiunile de planificare financiară și sprijină clienții să creeze o rezervă de siguranță, să economisească în mod regulat pentru planuri pe termen mediu și lung, oferind o gamă diversificată de soluții (produse de economisire și de investiții) și să acopere riscurile cu instrumente de asigurare conform cu nevoile acestora, obiectivele financiare și stilul de viață.

Creдем în relația financiară digitală cu clienții noștri și aducem cunoștințe de planificare financiară în proiectul „Smart Finance” pentru a le simplifica activitatea.

Peste  
**350.000**  
de clienți înrolați și peste  
50 de comercianți parteneri  
a reușit să adune  
aplicația Smart Market în  
doar 8 luni de la lansarea  
sa, în aprilie 2022.

În 2022, Raiffeisen Bank a majorat dobânzile la produsele de economisire în lei până la maximum 7,5% pe an și a actualizat oferta de produse de economisire în valută prin reintroducerea depozitelor la termen și a conturilor de economii în EUR și USD, cu dobânzi de până la maximum 1,75 % pe an, pentru depozitele în euro și până la maximum 2,75% pe an, pentru depozitele în dolari. Produsele de economisire pentru persoane fizice sunt disponibile exclusiv prin canalele digitale – Raiffeisen Smart Mobile și Raiffeisen Online.

În ultimul semestru al anului 2022, Raiffeisen Bank a lansat SavingBox, o nouă funcționalitate disponibilă în Mobile Banking, cu care clienții pot economisi în mod constant și fără efort. SavingBox este un serviciu gratuit care permite clienților să creeze un fond de rezervă, într-un mod simplu, punând bani deoparte într-un cont de economii în lei, la fiecare plată cu cardul de debit; clientul are acces oricând la banii săi și primește și o dobândă avantajoasă de până la 4% pe an. De la lansarea noii funcționalități în Mobile Banking, la jumătatea lunii noiembrie, până la sfârșitul anului 2022, peste 26 de mii de clienți au activat și folosit funcționalitatea SavingBox.

Pe parcursul anului 2022, clienții noștri au inițiat peste 25.000 de planuri de economisire și investiții sau de pensii, făcând un prim pas către îndeplinirea obiectivelor lor pe termen mediu sau lung. Astfel, sunt mai bine pregătiți să facă față incertitudinilor financiare, mai aproape de a-și îndeplini visurile sau de a-și păstra nivelul de trai după pensionare. Numărul de noi planuri de pensii încheiate a crescut cu peste 900% față de anul precedent.

Peste 25.000 de asigurări de viață „Protect” încheiate în cursul anului 2022 ajută clienții noștri să fie mai bine protejați împotriva evenimentelor neplăcute. Numărul contractelor de asigurare „Protect” încheiate a crescut cu peste 137% față de 2021.

## SOLUȚII RESPONSABILE ȘI SUSTENABILE DE CREDITARE

Strategia noastră de creditare este în continuare orientată pe susținerea planurilor clienților noștri și satisfacerea nevoilor lor, concentrându-se pe oferirea unor soluții de creditare responsabile și sustenabile. Pe parcursul anului 2022, într-un context economic plin de incertitudini, Raiffeisen Bank a continuat să vină în întâmpinarea nevoilor clienților, oferind produse de creditare, negarantate și garantate, cu dobândă fixă, un element important, ce conferă stabilitate și predicțibilitate pe termen mediu, ceea ce înseamnă un impact mai redus în bugetul gospodăriei clienților.

Prin aceste produse din oferta de creditare cu dobândă fixă, Banca a oferit clienților stabilitate în contextul volatilității creșterii dobânzilor variabile, atât pentru creditele de nevoi personale negarantate, cât și pentru cele garantate. În structura vânzărilor de credite imobiliare, ponderea celor cu dobândă fixă a ajuns o perioadă la peste 60%. De asemenea, am venit în întâmpinarea clienților, oferindu-le și posibilitatea de modificare a tipului dobânzii, din variabilă în fixă pe 5 ani, pentru a contracara impactul creșterii indicilor de dobândă.

În plus, am continuat să oferim și beneficiul „Vacanța 3 Rate”, care este acordat gratuit pentru a veni în sprijinul clienților în situații incerte, în acest context economic. Totodată, pentru protecția clienților pe întreaga perioadă a creditului, aceștia pot beneficia de un pachet de asigurare de viață, atât pentru creditele de nevoi personale negarantate, cât și pentru cele garantate.

În 2022, am continuat să le oferim clienților soluții de finanțare adecvate contextului și nevoilor lor prin acordarea unui număr de aproximativ 220.000 de credite noi pe parcursul anului. Prin optimizarea proceselor noastre digitale pentru a veni în întâmpinarea nevoilor clienților noștri, am reușit să le oferim un proces simplu și atractiv de contractare a unui credit online. Prin doar câteva click-uri, clienții existenți eligibili ai Băncii pot accesa o ofertă personalizată de creditare din confortul propriei case. Astfel, prin acest proces simplu, la finalul anului 2022, unul din 3 clienți contractase un credit de nevoi personale inițiat în aplicația Smart Mobile.

Banca a făcut toate eforturile necesare pentru a veni în întâmpinarea clienților cu fluxuri simplificate și adaptate contextului actual, care permit clienților accesarea produselor noastre prin canale la distanță și cu semnătură electronică. Pe parcursul anului 2022, am continuat să promovăm produse prin care încurajăm sustenabilitatea și creditarea responsabilă. Astfel, creditele din categoria Mortgage Green au ajuns la o pondere de peste 50% din volumele creditelor de achiziție de locuințe.

## 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 570.000 de carduri.

În februarie 2022, am lansat o nouă versiune RaiPay, prin care am introdus pentru clienții Raiffeisen Bank și cardurile virtuale de unică folosință pentru plăți online. Astfel, clienții ce au înrolat un card de credit în RaiPay pot genera date de card valabile pentru o singură cumpărătură, utilizate pentru plăți pe site-uri mai puțin cunoscute. Cardul virtual de unică folosință a fost parte dintr-un release important al aplicației RaiPay, care a adus mai multe îmbunătățiri ale acesteia.

## CLIEȚI PREMIUM

În 2022, Raiffeisen Bank a continuat să vină în întâmpinarea dorințelor și nevoilor complexe ale clienților săi Premium. Pentru a adăuga și mai multă valoare platformei de comunicare și interacțiune cu aceștia, RaiConnect, Banca a simplificat și adaptat procesele și procedurile astfel încât să poată oferi de la distanță majoritatea produselor adresate clienților persoane fizice. Clienții pot înlocui cu ușurință vizitele în agenție cu întâlnirile online cu bancherul lor, putând beneficia de sprijin complet și imediat, în timp real, de oriunde s-ar afla. Semnătura electronică calificată, oferită gratuit de către Bancă, completează pachetul de beneficii al serviciului RaiConnect.

Prin intermediul aplicației RaiConnect, Banca le oferă clienților consiliere și suport în achiziționarea produselor la distanță, păstrând legătura strânsă cu nevoile și sugestiile acestora, bucurându-se de o apreciere foarte ridicată din partea lor.

## CONSTRUIM VIITORUL BANKINGULUI ÎMPREUNĂ CU CLIENȚII NOȘTRI

În conformitate cu viziunea Băncii de a deveni ecosistemul financiar preferat din România, 2022 a fost un an cu realizări importante (inclusiv creșteri ale NPS în rândul tuturor segmentelor de clienți ai Băncii), care reflectă angajamentul continuu de a înțelege nevoile clienților și de a crea valoare pentru aceștia.

Prin intermediul unui parteneriat cu un furnizor de top, am continuat dezvoltarea platformei de Experiență a Clienților PULS, capabilă să ofere o perspectivă centralizată asupra opiniilor clienților din portofoliul nostru, în timp real. Platforma oferă o bază solidă pentru îmbunătățirea calității produselor și serviciilor oferite, bazându-se pe evaluările și feedback-urile clienților, cu scopul principal de a îmbunătăți întreaga experiență a clienților cu Banca. În 2022, am trimis peste 3,5 milioane de invitații de a completa chestionare și am colectat peste 300.000 de feedback-uri de la clienții agențiilor din rețea, cei ai bancherilor personali, ai agenților de vânzări directe și ai clienților care au interacționat cu Banca prin intermediul canalelor digitale, call center-ului sau departamentului de management al reclamațiilor. În același timp, am continuat să oferim programe de formare și instruire pentru a îmbunătăți permanent competențele angajaților în Experiența Clienților, asigurând astfel clienților o interacțiune profesională cu angajații din front office și acces mai ușor la produsele și serviciile noastre. Acest lucru duce la crearea unor relații pe termen lung bazate pe încredere.

În anul 2022, numărul de reclamații înregistrate de Raiffeisen Bank a crescut cu 20% comparativ cu anul 2021. Din totalul reclamațiilor, aproximativ 60% reprezintă tranzacții cu card contestate. În acest an, Raiffeisen Bank a soluționat 75 de dosare de conciliere prin intermediul Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor Bancare, cu un beneficiu total pentru clienți de aproximativ 180.000 EUR.

## FRIEDRICH WILLHELM RAIFFEISEN (FWR)

Divizia de Private Banking a Raiffeisen Bank rămâne lider în profesionalism, inovație și soluții financiare pentru clienții de elită din România. Ca urmare a inovației continue, atât în ceea ce privește produsele, cât și serviciile oferite, numărul clienților care beneficiază de cele mai înalte standarde în Private Banking a crescut cu 300 de clienți, ajungând la 2.500 de clienți la sfârșitul anului 2022. Serviciile noastre au fost desemnate „cele mai bune servicii de Private Banking din România” (în ultimii trei ani consecutivi), ca o recunoaștere a angajamentului pe termen lung asumat față de clienții noștri. În 2022, ne-am concentrat strategia către a rămâne aproape de aceștia, prin lansarea serviciului de consultanță financiară, devenind astfel prima bancă din România autorizată să ofere acest serviciu.

## ÎNTEPRINDERI MICI ȘI MIJLOCII (IMM)

Portofoliul de clienți IMM este reprezentat de peste 100.000 de companii, inclusiv clienți Profesii Liberale, conform apartenenței acestora la diversele asociații și ordine profesionale.

În anul 2022, atenția noastră s-a îndreptat asupra îmbunătățirii funcționalităților aplicațiilor digitale și îmbogățirii ofertei operaționale cu aplicații inovatoare și produse premium, cu scopul de a răspunde nevoii de recunoaștere din partea clienților noștri.

Dezvoltarea soluțiilor digitale Raiffeisen Online și Smart Mobile au continuat să fie obiectivul nostru principal în 2022, și vor continua să fie și în 2023. Susținem în mod activ migrarea către aceste canale alternative de servicii bancare, oferind platforme digitale pentru a găzdui toate produsele și serviciile noastre principale. Acesta este un pilon major al strategiei pentru clienții IMM. Urmând această abordare, Banca a lansat aplicații mobile și internet banking reprojecțate, menite să îmbunătățească experiența clienților și să asigure disponibilitatea extinsă a serviciilor, pe lângă faptul că oferă costuri de tranzacționare reduse. În 2022, peste 85.000 de clienți IMM-uri folosesc soluții pentru digital banking, cu peste 75% de utilizatori activi.

Printre funcționalitățile nou lansate anul acesta se numără gestionarea drepturilor și limitelor de tranzacționare ale utilizatorilor, integral în aplicație, reprezentantul legal având acum toate instrumentele pentru a face modificări la distanță, deschiderea de conturi curente IMM, conturi de grant și depozite. Pentru a îmbunătăți experiența clienților IMM care dețin mai multe companii sau care sunt și clienți persoane fizice, am creat un mod simplificat de înrolare și access la conturi, prin aplicația Smart Business. Această soluție sigură, bazată pe activarea unui singur profil pentru fiecare companie, simplifică semnificativ modul de utilizare a aplicației și este foarte apreciată de clienți.

Simplificarea și transformarea digitală au fost susținute în 2022 și de soluția de acceptare a cardurilor prin RaiPOS (SoftPOS – Soft Point of Sale), aplicație oferită de Raiffeisen Bank comercianților ce au ca obiect de activitate vânzarea de produse și servicii. Această aplicație simplă și intuitivă dedicată clienților IMM transformă telefonul sau tableta într-un terminal electronic de plată cu cardul. Cardurile acceptate sunt VISA sau Mastercard, atât cele pentru persoane fizice, cât și cele pentru persoane juridice. Datorită costurilor mai reduse față de POS-ul standard, în mai puțin de 6 luni de la lansare, un număr important de comercianți utilizează această nouă posibilitate de acceptare a plăților cu cardul oferită de Raiffeisen Bank.

În completarea experiențelor digitale ale clienților noștri, am continuat parteneriatul cu compania internațională de tehnologie și inovare QUALITANCE și am extins beneficiile Platformei de creditare digitală IMM către un număr din ce în ce mai mare de clienți existenți. Au fost adăugate funcționalități menite să crească nivelul de automatizare, transparență și eficiență, permițând unor categorii noi de clienți să

**În 2022,**

peste 85.000 de clienți IMM-uri au folosit soluții pentru digital banking, cu peste 75% de utilizatori activi.

parcursă fluxul de creditare și să beneficieze de bani în cont în cca 15 minute. Aceste automatizări permit obținerea unei decizii în timp real, direct în Platformă, oferindu-i clientului o experiență plăcută pe parcursul procesului de creditare, fapt demonstrat și prin feedback-ul exprimat de către clienți direct în aplicație.

Îi susținem în continuare pe 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, aproximativ 1.500 s-au bucurat de un flux simplu și rapid de creditare, 100% online, cu volume acordate de aproximativ 30 de milioane EUR.

Anul 2022 marchează lansarea primului card de business PLATINUM din România dedicat persoanelor jurdice, în parteneriat cu VISA, cu scopul de a aduce flexibilitate oamenilor de afaceri care își desfășoară afacerile și în străinătate, au parteneriate cu furnizori externi și au o viață socială activă. Pe lângă operațiunile uzuale (retrageri de numerar în țară sau în străinătate, operațiuni efectuate la toate tipurile de terminale ATM/MFM/POS, plăți online, conversie automată în valuta țării unde e utilizat cardul și plata gratuită la comerț), cardul de business VISA PLATINUM oferă acces la LoungeKey în aeroporturi din România și din lume, și acces la platforma Air Refund.

Trendul accentuat de migrare către soluții digitale, inclusiv în domeniul operațiunilor, este susținut și de rezultatele obținute din promovarea serviciilor de acceptare la plată a cardurilor, care în anul 2022 marchează valori fără precedent: 163 de milioane de tranzacții efectuate prin terminalele Raiffeisen Bank (POS, RaiPOS, platforma Ecommerce), reprezentând o creștere cu aproximativ 20% față de anul anterior.

Pentru acoperirea nevoilor de retragere și depunere de numerar, clienții IMM au la dispoziție soluții variate: peste 1.131 de mașini multifuncționale („MFM”) care permit tranzacții multiple, inclusiv depuneri și retrageri de numerar, plata facturilor, extrase de cont, schimb valutar. Retragerile de numerar cu cardurile Visa Business pot fi făcute, de asemenea, și la ATM/ MFM al oricărei alte bănci din România, cu aceleași costuri cu retragerile de la mașinile Raiffeisen Bank. O soluție nouă și apreciată de clienții IMM o reprezintă echipamentele de depunere multivalută, SMART CASHBOX, în prezent în număr de 55 de terminale instalate în diverse locații naționale; extinderea continuă și în 2023.

Adoptarea de soluții digitale de tranzacționare de către majoritatea clienților din portofoliul IMM ne-a încurajat să renunțăm la operarea numerarului prin casierii încă din luna februarie 2022. În prezent, toți clienții noștri operează tranzacțiile exclusiv în mediul digital, noi funcționalități ale aplicației Smart Business fiind planificate a fi disponibile în anul 2023.

Desfășurarea operațiunilor în mediul digital a condus totodată la o eficientizare a modului de servizare a clienților în Agenții. Colegii noștri au putut dedica mai mult timp interacțiunilor cu clienții IMM, fiind la dispoziția lor atât pentru consultanța legată de creditare, dar și pentru îndrumare cu privire la utilizarea aplicațiilor digitale dedicate segmentului IMM.

În această direcție, soluția de consultanță digitală oferită prin platforma Raiconnect a atras peste 4.000 de clienți spre noul model de business de consiliere la distanță, facilități de creditare în valoare de peste 16 mil EUR fiind acordate exclusiv prin această platformă în 2022.

În zona tranzacțională, noile pachete de cont curent IMM lansate la finalul anului 2021, având ca principale caracteristici flexibilitatea, modularitatea și adaptabilitatea la orice profil de client, au fost adoptate de un număr tot mai mare de clienți care au accesat facilitățile incluse: tranzacții nelimitate, linie prioritară în Call Center, dar și beneficii extrasalariale oferite pentru angajați prin parteneriatul încheiat cu compania Edenred.

Nevoile de creditare au fost susținute prin cele 5 programe IMM INVEST la care Raiffeisen Bank a participat ca partener financiar: IMM Invest, Agro IMM Invest, Garant Construct, Rural Invest și Imm Prod, în care Raiffeisen Bank România a acordat peste 1.800 credite pentru peste 1.500 de clienți din domenii de activitate foarte diverse, cu valoare aprobată de aproximativ 216 milioane EUR.

„Factory by Raiffeisen” rămâne și în acest an o inițiativă emblematică menită să sprijine dezvoltarea startup-urilor bazate pe inovație, contribuind la construirea unui ecosistem puternic pentru startup-uri în România. Comunitatea „Factory by Raiffeisen” însumează azi peste 5.000 de clienți activi, cu credite aprobate în 2022, în valoare de 15 milioane EUR.

Și în acest an, reiterăm sprijinul pentru tinerii fermieri prin susținerea ediției a III-a a MBAG – un Program de management și business în agricultură, dedicat îmbogățirii expertizei multidisciplinare a antreprenorilor care activează în domeniul agriculturii. În cadrul acestui proiect, fermierii învață de la cele mai importante companii din domeniu cum să își administreze ferma ca pe un business profitabil și sustenabil. În anul 2022, am lansat ediția a II-a a programului GreenFields Academy – Program dedicat fermierilor care vor să facă tranziția la o agricultură durabilă. În total, 70 de fermieri au urmat sesiunile teoretice și practice ale ambelor programe. În plus, Banca susține fermierii români și dezvoltarea zonei rurale, prin finanțarea proiectelor cu sprijin european.

Feedbackul clienților noștri IMM ne ajută să înțelegem mai bine nevoile lor și să le oferim expertiză financiară potrivită fiecărei afaceri. Continuăm să ascultăm cu interes și în 2023 vocea clienților și să îmbunătățim constant produsele și serviciile noastre pentru a răspunde cu succes așteptărilor acestora.

## Trezorerie și Piețe de Capital

Anul 2022 a fost unul provocator, în care trendul creșterii dobânzilor a fost accelerat, generat de creșterea agresivă a inflației. Dobânda de politică monetară a crescut de la 1,75% la 7%. În acest context macroeconomic, coroborat și cu conflictul militar din Ucraina, randamentele titlurilor de stat au înregistrat creșteri agresive, fiind oarecum cu un pas înaintea dobânzii de politică monetară. Cursul EUR/RON a reprezentat pilonul de stabilitate, acesta rămânând sub 4,95 și chiar s-a apreciat în a doua parte a anului, când nivelul mare al randamentelor titlurilor de stat a atras investitorii de portofoliu.

Continuăm să fim relevanți atât pe piața de FX, pe cea de money market, cât și pe cea de titluri de stat, ocupând locul 6 printre Dealerii Primari pentru emisiunile organizate de 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 feedbackul 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

Dirjecția 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.

### INSTITUȚII FINANCIARE & GSS

Pe tot parcursul anului 2022, Direcția Instituții 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 2022,

rezultatele financiare au fost peste așteptări pe toate produsele oferite clienților Instituției Financiare.

În acest context, comunicarea și sprijinul acordat – atât sub forma informării și consilierii pe subiecte legate de evoluții macroeconomice și așteptări pentru anul în curs, impactul mediului de afaceri asupra evoluției activității, cât și pe aspecte de conformitate sau operaționale – au constituit tot atâtea priorități. Anul 2022 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 2022, principalele produse utilizate de clienții noștri au fost serviciile de custodie & administrare de fonduri (depozitare), depozitele la termen, plățile, finanțarea comerțului, schimburile valutare, liniile de finanțare. Acordarea de credite instituțiilor financiare bancare și ne-bancare a crescut semnificativ pe parcursul anului 2022. Obiectivul principal în această perioadă a fost de consolidare a portofoliului existent și susținere pentru clienții noștri, precum și achiziția de noi clienți și/sau extinderea tipologiei de produse oferite. Având în vedere excelența calitate a produselor noastre, precum și serviciile 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 2022.

În ceea ce privește rezultatele financiare pentru anul 2022, acestea au fost peste așteptări pe toate produsele oferite clienților Instituției Financiare. Activele la nivel de segment rezultate din creditarea companiilor FI au crescut semnificativ (aproape dublu față de anul precedent), la fel și baza de pasive (+17% p.a.), ambele confirmând încrederea clienților noștri în parteneriatul cu Banca. Rezultatul final de profitabilitate a fost semnificativ pozitiv (aproape dublu față de anul precedent), principalii factori care au contribuit la acest lucru fiind creșterea volumului depozitelor, creșterea volumului tranzacțional pe partea de plăți și schimburi valutare, dobânzile de piață în continuă creștere pe parcursul anului 2022.

## 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 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 2022 de aproximativ 6,2 miliarde EUR, în ușoară creștere față de sfârșitul anului anterior.

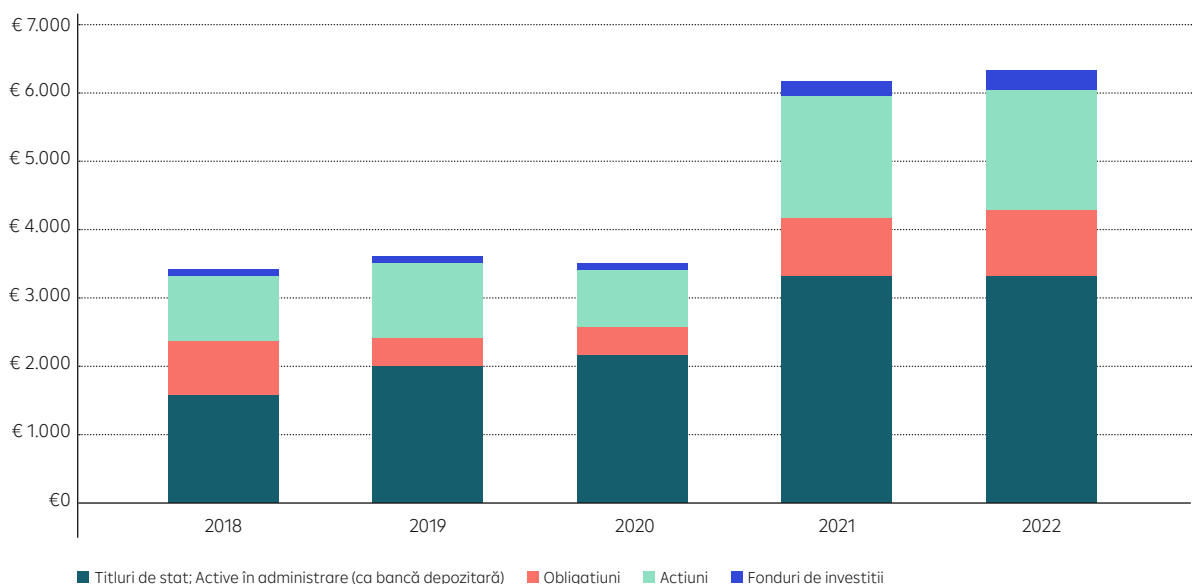
La sfârșitul anului 2022, 44% din totalul activelor clienților de custodie și depozitare consta în acțiuni și obligațiuni tranzacționabile (2,75 miliarde EUR); 51% (3,27 miliarde EUR) era reprezentat de titlurile de stat, în timp ce restul activelor clienților era constituit din dețineri în unități ale fondurilor de investiții locale sau externe, instrumente de piață monetară sau titluri de valoare netranzacționabile.

La aceeași dată, activele fondurilor de investiții și pensii pentru care Banca acționează ca depozitar însumau 3,90 miliarde EUR.

Departamentul Servicii Titluri acționează ca facilitator pentru aplicarea obiectivului Băncii de fi partener preferat de clienți pentru derularea investițiilor în instrumente financiare. Strategia noastră vizează dezvoltarea infrastructurii oferite clienților pentru derularea și menținerea investițiilor în instrumente financiare locale și externe, prin extinderea canalelor de comunicare digitale.

## Structura și evoluția activelor

2018-2022 (mil. euro)



## TREZORERIE

Direcția Trezorerie este responsabilă pentru managementul strategic al activelor și pasivelor Băncii, cu scopul de a menține 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.

*Echipa Managementul Activelor și Pasivelor* este responsabilă cu 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.

*Echipa Managementul Lichidității* este responsabilă cu administrarea lichidității în conformitate cu strategia aprobată de Comitetul de Active și Pasive și supravegheată 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.

Echipa 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.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (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 3.032 mil. EUR în decembrie 2022, valoarea LCR fiind de aproximativ 174%, semnificativ mai mare decât nivelul reglementat.

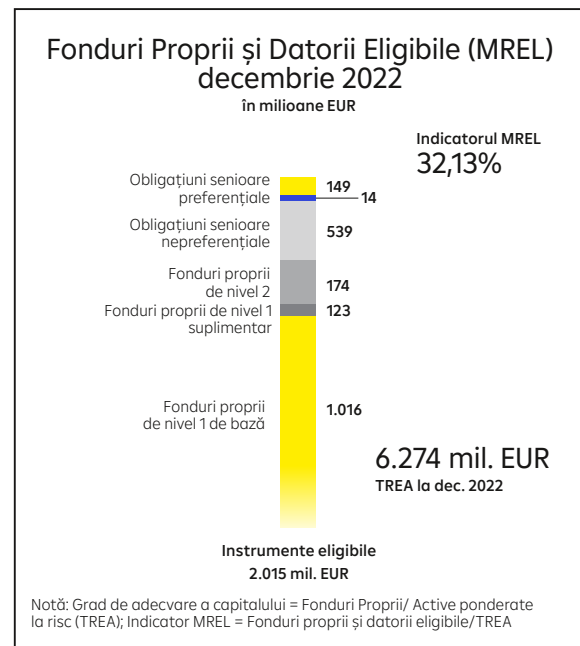
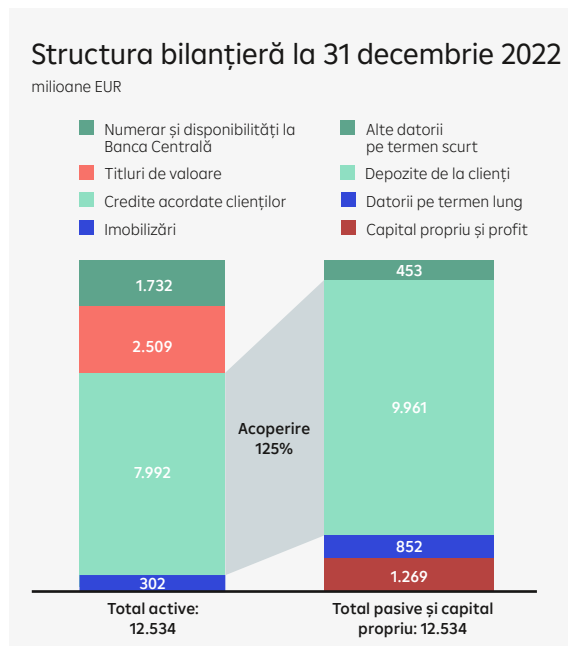
	Decembrie 2021	Decembrie 2022
Active lichide de calitate ridicată (mil. EUR)	4.088	3.032
Leșiri nete (mil. EUR)	1.725	1.742
Valoare LCR (%)	237%	174%

*Echipa 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, echipa de finanțare coordonează accesarea și participă la implementarea diferitelor programe dezvoltate de instituțiile financiare internaționale, susținând activitatea segmentelor de business din Bancă.

## Nivelul rezervei

de lichiditate deținut de Bancă a fost în sumă de 3.032 mil. EUR în decembrie 2022, valoarea LCR fiind de aproximativ 174%, semnificativ mai mare decât nivelul reglementat.





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 2022 a fost caracterizat de o poziție de lichiditate solidă a Băncii. Principala sursă de finanțare a Băncii este reprezentată de baza largă de depozite atrase de la clienți, reprezentând 79% din total pasiv la 31 decembrie 2022. O parte semnificativă din aceste depozite reprezintă surse stabile de finanțare, fiind atrase de la clienți retail (73% din total depozite).

În decursul anului 2022, Banca a transformat Cadrul pentru Obligațiuni Verzi (COV), publicat în 2021, în Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile (COS), cu scopul de a finanța proiecte eligibile și în sfera socială, sprijinind astfel tranziția României către o economie sustenabilă și cu emisii scăzute de gaze cu efect de seră. COS a fost evaluat de către agenția de ESG rating Sustainalytics, din perspectiva alinierii cu Principiile ICMA pentru Obligațiuni Sustenabile, Verzi și Sociale, dar și a impactului generat de proiectele eligibile asupra mediului înconjurător.

În acest context, Banca a continuat să emită și în 2022 obligațiuni în format verde, iar în premieră pentru piața de capital locală, a emis primele obligațiuni sustenabile eligibile MREL. Fondurile atrase prin obligațiunile sustenabile vor fi alocate minimum 50% pentru finanțarea proiectelor sociale în linie cu categoriile eligibile din Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile și restul pentru proiecte verzi cu impact pozitiv asupra mediului înconjurător.

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 320/2021 pentru modificarea și completarea legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, creând astfel premisele pentru o dezvoltare sustenabilă a portofoliului său de credite. La 31 decembrie 2022, RBRO avea plasate 6 obligațiuni în format verde și sustenabil, cu un volum total de peste 3,3 miliarde RON. Astfel, Banca și-a consolidat suplimentar rata fondurilor proprii și a pasivelor eligibile la peste 32%, nivel semnificativ mai ridicat decât cerințele reglementării aplicabile la 1 ianuarie 2023 (27,48%).

Instrumentele sunt listate 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.

Banca a continuat parteneriatul de succes cu Fondul European de Investiții (FEI). În decursul anului 2022, RBRO a încheiat o tranzacție de securitizare sintetică cu Grupul Băncii Europene de Investiții, prin intermediul căreia va susține creșterea accesului la finanțare a companiilor mici și mijlocii, precum și a celor cu capitalizare medie din România. Tranzacția de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite non-retail, în valoare de 1.520 milioane lei (308 milioane euro). Portofoliul securitizat rămâne în bilanțul Băncii și este împărțit în trei tranșe sintetice de risc: (i) o tranșă senior, (ii) o tranșă mezanin și (iii) o tranșă junior. În cadrul tranzacției, riscul de credit al tranșei mezanin este transferat integral către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșelor senioare și junioare este asumat de către Bancă. Tranzacția prevede o perioadă de reconstituire de 3 ani, în care expunerile amortizate din portofoliul securitizat pot fi înlocuite cu expuneri eligibile noi.

În prezent, Banca are în derulare 6 programe de finanțare-garantare încheiate cu FEI prin care se acordă IMM-urilor împrumuturi în condiții atractive, cu garanții reduse, pe termene mai lungi și prin care se oferă sprijin afacerilor de tip start-up, care deseori au acces limitat la finanțare. În 2023,

Banca va implementa noi instrumente financiare disponibile atât prin PNRR, cât și prin fondurile europene alocate noului cadru financiar multianual 2021-2027, în vederea susținerii finanțărilor sustenabile pentru toate segmentele de clienți pe care le deservește.

## 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.

Anul 2022 s-a dovedit a fi unul dintre cei mai dificili ani din istorie pentru investitori. Criza geopolitică, impactul ei asupra pieței globale de energie și, nu în ultimul rând, inflația au avut un impact semnificativ asupra piețelor financiare. Randamentele obligațiunilor au crescut cu până la 4pp în Statele Unite sau cu până la 7pp în România. Impactul asupra performanței investiționale a fondurilor administrate de Raiffeisen Asset Management (RAM) a fost unul semnificativ. Valoarea activelor administrate a scăzut cu 42%, atât ca urmare a scăderii valorii unitare a fondurilor, cât și ca urmare a răscumpărărilor, ajungând la finalul anului 2022 la 690 milioane de euro. Cota de piață a scăzut la 19%, RAM devenind al treilea administrator de fonduri după active din România.

În acest context dificil, soluțiile de economisire periodică sau de investire în trepte au reprezentat o soluție potrivită momentului. Planurile de investiții SmartInvest s-au bucurat, și în acest an, de un interes ridicat din partea investitorilor. 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.

Fondul de Pensii Raiffeisen Acumulare a continuat să aibă o performanță investițională foarte bună, chiar și în acest context dificil. În ceea ce privește performanța pe termen lung (5 și 10 ani), Raiffeisen Acumulare este în continuare cel mai performant fond, în categoria de risc mediu. Această performanță a fost recunoscută și de către participanți, numărul acestora crescând în 2022 cu până la 65%, la aproximativ 26.000.

Sustenabilitatea a fost un cuvânt-cheie în 2022, iar RAM a continuat să propună investitorilor soluții relevante și inovatoare. Împreună cu echipa de profesioniști a Raiffeisen Capital Management (RCM), am implementat o structură de tip master-feeder, prin care punem la dispoziția clienților Raiffeisen soluții de tip ESG. Este o premieră pentru România, iar fondurile Sustainable Equity și Sustainable Mix, fonduri de tip ESG, au în spate experiența și recunoașterea profesională a echipei RCM.

Continuăm eforturile de a îmbunătăți experiența de produs, atât pentru fondurile de investiții, cât și pentru fondul de pensii. Începând cu finalul anului 2022, aplicația SmartMobile a Raiffeisen Bank oferă posibilitatea de a seta într-un mod simplu și la îndemână contribuția recurentă la fondul de pensii Raiffeisen Acumulare. Promitem să revenim cu vești bune în această privință și în 2023.

### 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 lei și oferă servicii de finanțare prin leasing financiar pentru companii, respectiv IMM-uri și corporații, și, într-o măsură 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 cele 291 de agenții Raiffeisen Bank.

La 31.12.2022, Raiffeisen Leasing IFN S.A. deținea active de 246 milioane de euro și avea un număr de aprox. 10.800 de contracte active. Compania și-a consolidat portofoliul, confirmând și în anul 2022 liniile strategice stabilite, înregistrând o structură echilibrată în termeni de segmente de clienți și active finanțate și o administrare adecvată a riscurilor.

În anul 2022, Raiffeisen Leasing a finanțat cu 17% mai multe volume noi comparativ cu anul precedent. Compania a continuat să sprijine activitatea economică prin susținerea nevoilor de finanțare ale clienților, promovând programe și produse dedicate companiilor IMM: COSME, IMM Leasing, finanțarea proiectelor sustenabile din sectorul green (ex. Panouri fotovoltaice). Oferta Raiffeisen Leasing a rămas aliniată condițiilor actuale ale pieței. Portofoliul Raiffeisen Leasing a performat bine într-un mediu macroeconomic complicat (inflație, criza energetică și conflictul militar din apropiere).

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.

## În 2022,

în premieră pentru România, am implementat împreună cu echipa de profesioniști a Raiffeisen Capital Management (RCM) o structură de tip master-feeder prin care punem la dispoziția clienților Raiffeisen soluții de tip ESG.

## **AEDIFICIUM BANCA PENTRU LOCUINȚE S.A. (ABL)**

Este prima bancă de economisire-creditare în domeniul locativ (Bauspar) din România, fiind înființată în 2004. Sistemul Bauspar pentru domeniul locativ are un rol social, scopul principal fiind încurajarea economisirii pe termen lung și îmbunătățirea situației locative din România.

În prezent, acționarul majoritar al ABL este Raiffeisen Bank S.A., care deține 99,99% din capitalul social.

La sfârșitul anului 2020, Înalta Curte de Casație și Justiție a pronunțat o decizie favorabilă Curții de Conturi a României, prin care ABL este obligată să aplice imediat măsurile privind condițiile de acordare a primei de stat în baza contractelor de economisire-creditare, în baza raportului întocmit de către Curtea de Conturi în anul 2014.

Pentru a se conforma deciziilor Curții de Conturi a României și a Înaltei Curți de Casație și Justiție, ABL a plătit în anul 2022 obligația principală aferentă primelor de stat acordate necuvenit clienților, în sumă de 114.889.001 lei, ulterior solicitând ministerului de resort amnistia accesoriilor fiscale (dobândă și penalități de întârziere), conform Ordonanței de Urgență nr. 69/2020.

În prezent, ca urmare a refuzului ministerului de resort de a aproba amnistia fiscală a accesoriilor fiscale, ABL a contestat în instanță, litigiul fiind încă nesoluționat.

ABL menține decizia de suspendare a activității de economisire, activitatea curentă fiind axată pe administrarea portofoliului de contracte de economisire-creditare în domeniul locativ încheiate până în anul 2016.

La sfârșitul anului 2022, Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. deținea un capital social în valoare de 50,2 milioane de lei și gestiona active în valoare de 107,5 milioane de lei.

La sfârșitul anului 2022, Raiffeisen Bank S.A. deținea 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

Prin Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile, Banca sprijină tranziția către o economie durabilă prin finanțări pentru clădiri verzi (locuințe, spații logistice și de depozitare, clădiri de birouri și unități de producție), proiecte de obținere a energiei regenerabile, de transport ecologic, de prevenire și control al poluării etc.

Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2022	054
Raportul auditorului independent	055
Situația consolidată și separată a rezultatului global	061
Situația consolidată și separată a poziției financiare	062
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	063
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	064
Note la situațiile consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	067

# Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2022

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 2022 și confirm că:

a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2022 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 2022 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.

**Alina Rus**  
**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 2022 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 2022 se identifică astfel:

#### Situațiile financiare individuale

■ Total capitaluri proprii:	6.275.977 mii RON
■ Profitul net al exercițiului financiar:	1.234.695 mii RON

#### Situațiile financiare consolidate

■ Total capitaluri proprii:	6.453.972 mii RON
■ Profitul net al exercițiului financiar:	1.256.230 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 2022, 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 2022, 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](http://www.deloitte.com/ro/despre).



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților</b></p> <p>Grupul înregistrează pierderile din credite în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL) în conformitate cu standardul de raportare financiară IFRS 9 – Instrumente financiare: 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 2022, liniile cheie din situațiile financiare ale Grupului, afectate de aplicarea IFRS 9, sunt Creditele și avansurile acordate clienților evaluate la cost amortizat în valoare de 39.851.569 mii RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 1.336.542 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"> <li>■ utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc;</li> <li>■ interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9 reflectate în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate;</li> <li>■ 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;</li> <li>■ identificarea la timp a expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit și a celor cu indicatori de depreciere;</li> <li>■ evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul>	<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"> <li>■ asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL;</li> <li>■ identificarea la timp a creșterii semnificative a riscului de credit și a indicilor de depreciere;</li> <li>■ analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea fluxurilor de numerar viitoare;</li> <li>■ procesele de guvernanta implementate pentru modelele de creditare, datele de intrare și ajustările cu provizioane suplimentare, revizuirea ECL.</li> </ul> <p>2) obținerea și analiza informațiilor care susțin ipotezele folosite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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;</li> <li>■ dezvoltarea modelelor privind pierderile preconizate din credite;</li> <li>■ dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>■ dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL.</li> </ul> <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"> <li>■ 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"> <li>• testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL;</li> <li>• evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii;</li> <li>• testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.</li> </ul> </li> </ul> <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><b>Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane</b></p> <p>Facem referire la notele 8 și 9 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 2.912.115 mii RON, iar veniturile din comisioane ale Grupului sunt în valoare de 841.482 mii RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuiți 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"> <li>■ 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;</li> <li>■ comisioanele pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane;</li> <li>■ comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane.</li> </ul> <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"> <li>■ datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și avansurilor acordate clienților;</li> <li>■ înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii;</li> <li>■ supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului;</li> <li>■ controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT.</li> </ul> <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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"> <li>• comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii;</li> <li>• comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar.</li> </ul> </li> <li>■ Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte.</li> <li>■ Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului.</li> <li>■ Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective.</li> </ul>

## 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 2022, 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 2022, 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 îndoeli 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.
- 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.

## Report 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 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2022.

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.

### Report 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 marcărilor 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.

#### (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.

# Deloitte.

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.

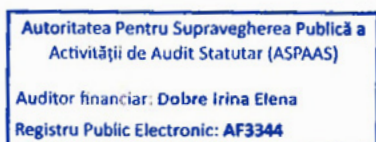
Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

## Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, 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 2022 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

28 martie 2023



## Situația consolidată și separată a rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Mi RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2022	2021	2022	2021
Venituri din dobânzi		2.912.115	1.972.746	2.863.318	1.928.379
Cheltuieli cu dobânzile		-511.762	-178.376	-507.624	-173.818
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	8	<b>2.400.353</b>	<b>1.794.370</b>	<b>2.355.694</b>	<b>1.754.561</b>
Venituri din speze și comisioane		841.482	821.227	797.626	770.801
Cheltuieli cu speze și comisioane		-282.406	-245.412	-277.734	-245.023
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	9	<b>559.076</b>	<b>575.815</b>	<b>519.892</b>	<b>525.778</b>
Venituri nete din tranzacționare	10	329.197	359.506	330.045	360.385
Căștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	-38.335	-13.352	-37.853	-13.178
Căștiguri nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-1.657	2.693	0	2.693
Căștiguri nete din contabilitatea de acoperire	27	1.919	-1.911	1.919	-1.911
Alte venituri operaționale	11	50.697	28.208	78.343	48.504
<b>Venituri operaționale</b>		<b>3.301.250</b>	<b>2.745.329</b>	<b>3.248.040</b>	<b>2.676.832</b>
Cheltuieli operaționale	12	-895.923	-949.707	-876.614	-870.708
Cheltuieli salariale	13	-771.857	-642.862	-738.249	-613.789
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	14	-147.381	-108.137	-174.920	-183.563
Căștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	25	648	2.824	0	0
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>1.486.737</b>	<b>1.047.447</b>	<b>1.458.257</b>	<b>1.008.772</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15,16	-230.507	-228.895	-223.562	-220.312
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>		<b>1.256.230</b>	<b>818.552</b>	<b>1.234.695</b>	<b>788.460</b>
<b>Elemente care pot fi reclassificate în profit sau pierdere</b>					
Căștiguri nete din evaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-158.395	-193.502	-159.082	-192.311
Impozit pe venit aferent pozițiilor de mai sus		25.342	30.960	25.453	30.770
<b>Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere</b>					
Căștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate		1.964	0	1.964	0
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		21.722	4.778	21.722	4.778
Impozit pe venit aferent poziției de mai sus		-3.789	-765	-3.789	-765
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>		<b>-113.156</b>	<b>-158.529</b>	<b>-113.732</b>	<b>-157.528</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>		<b>1.143.074</b>	<b>660.023</b>	<b>1.120.963</b>	<b>630.932</b>

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 21 martie 2023 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Alina Rus  
Vicepreședinte & Director Financiar



Monica Curea  
Director Contabilitate



## Situația consolidată și separată a poziției financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2022	2021	2022	2021
<b>Active</b>					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	8.281.451	11.288.325	8.280.853	11.285.168
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	323.543	1.518.422	286.851	1.504.874
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	13.781	8.305	13.781	8.305
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	93.302	135.174	93.302	135.174
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	184.458	257.908	170.413	243.382
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	3.105.398	3.660.744	3.095.506	3.563.816
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	71.488	49.766	71.488	49.766
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	25	32.891	32.243	106.871	126.520
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	39.851.569	32.973.112	39.367.515	32.499.754
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	8.355	0	8.355	0
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	9.200.854	8.550.464	9.129.802	8.414.355
Creanțe privind impozitul pe profit	15	74.015	74.336	73.849	73.849
Alte active	28	427.091	407.256	400.269	382.561
Creanțe privind impozitul amânat	29	93.235	50.591	89.715	47.229
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	30	434.821	477.715	433.973	476.362
Imobilizări necorporale	31	393.504	349.100	390.206	346.310
<b>Total active</b>		<b>62.589.756</b>	<b>59.833.461</b>	<b>62.012.749</b>	<b>59.157.425</b>
<b>Datorii</b>					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	27.715	20.861	27.715	20.861
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	5.860	3.268	5.860	3.268
Depozite de la bănci	32	578.106	357.562	578.106	357.562
Depozite de la clienți	33	49.233.568	49.702.577	49.281.318	49.641.409
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	390.285	345.077	3.943	8.611
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	11.398	3.466	11.398	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	8.298	0	8.298
Datorii privind impozitul pe profit curent		20.991	37.837	20.509	36.732
Alte datorii	35	1.422.869	1.124.225	1.366.361	1.118.885
Obligațiuni emise	34	3.887.808	2.118.575	3.887.808	2.118.575
Datorii subordonate	34	323.726	323.334	323.678	323.334
Provizioane	36	233.402	433.582	230.076	317.509
Datorii privind impozitul amânat		56	0	0	0
<b>Total datorii</b>		<b>56.135.784</b>	<b>54.478.662</b>	<b>55.736.772</b>	<b>53.958.510</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	37	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	38	609.440	238.599	609.440	238.599
Rezultat reportat		4.619.771	3.778.283	4.442.212	3.622.259
Alte rezerve	39	24.761	137.917	24.325	138.057
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>6.453.972</b>	<b>5.354.799</b>	<b>6.275.977</b>	<b>5.198.915</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>62.589.756</b>	<b>59.833.461</b>	<b>62.012.749</b>	<b>59.157.425</b>

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 21 martie 2023 și au fost semnate în numele acestuia de către:

**Alina Rus**  
Vicepreședinte & Director Financiar



**Monica Curea**  
Director Contabilitate



# Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## Grup

Mii RON	Capital social	Alte elemente de capitaluri		Rezultatul raportat	Total
		capitaluri	Alte rezerve		
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>1.200.000</b>	<b>238.599</b>	<b>296.446</b>	<b>3.768.499</b>	<b>5.503.544</b>
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
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-158.529</b>	<b>818.552</b>	<b>660.023</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>1.200.000</b>	<b>238.599</b>	<b>137.917</b>	<b>3.778.283</b>	<b>5.354.799</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1.200.000</b>	<b>238.599</b>	<b>137.917</b>	<b>3.778.283</b>	<b>5.354.799</b>
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	370.841	0	0	370.841
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	0	1.256.230	1.256.230
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	0	-113.156	0	-113.156
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-113.156</b>	<b>1.256.230</b>	<b>1.143.074</b>
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	-18.742	-18.742
Distribuirii de dividende	0	0	0	-396.000	-396.000
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>1.200.000</b>	<b>609.440</b>	<b>24.761</b>	<b>4.619.771</b>	<b>6.453.972</b>

## Bancă

Mii RON	Capital social	Alte elemente de capitaluri		Rezultatul raportat	Total
		capitaluri	Alte rezerve		
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>1.200.000</b>	<b>238.599</b>	<b>295.585</b>	<b>3.642.567</b>	<b>5.376.751</b>
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
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-157.528</b>	<b>788.460</b>	<b>630.932</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>1.200.000</b>	<b>238.599</b>	<b>138.057</b>	<b>3.622.259</b>	<b>5.198.915</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1.200.000</b>	<b>238.599</b>	<b>138.057</b>	<b>3.622.259</b>	<b>5.198.915</b>
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	370.841	0	0	370.841
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	0	1.234.695	1.234.695
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	0	-113.732	0	-113.732
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-113.732</b>	<b>1.234.695</b>	<b>1.120.963</b>
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	-18.742	-18.742
Distribuirii de dividende	0	0	0	-396.000	-396.000
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>1.200.000</b>	<b>609.440</b>	<b>24.325</b>	<b>4.442.212</b>	<b>6.275.977</b>

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 21 martie 2023 și au fost semnate în numele acestuia de către:

**Alina Rus**  
Vicepreședinte & Director Financiar



**Monica Curea**  
Director Contabilitate



# Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Mi RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2022	2021	2022	2021
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>					
Profitul net al exercițiului		1.256.230	818.552	1.234.695	788.460
<b>Ajustări pentru elementele nemonetare:</b>					
Cheltuiala cu amortizarea	12	259.127	228.248	257.042	225.293
Pierdere netă din deprecierea activelor financiare - venitul aferent recuperărilor nu este inclus	14	269.857	143.877	296.774	218.848
Partea Grupului din câștigul entităților afiliate și asocierilor în participație	25	-648	-2.824	0	0
Pierdere din vânzarea imobilizărilor corporale și necorporale		1.173	3.224	1.288	4.252
Cheltuieli nete din provizioane pentru litigii și alte provizioane	11,12	-15.341	95.387	-17.420	36.669
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15,16	230.507	228.895	223.562	220.312
Câștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	38.335	13.352	37.853	13.178
Alte ajustări din reevaluarea la valoarea justă		-2.884	-20.279	-2.884	-20.279
Venituri nete din dobânzi	8	-2.400.353	-1.794.370	-2.355.694	-1.754.561
Pierderi din diferențe de curs nerealizate		-8.767	7.414	-8.766	7.414
Venituri din dividende	11	-2.180	-1.481	-28.942	-23.234
<b>Profit din exploatare înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare</b>		<b>-374.944</b>	<b>-280.005</b>	<b>-362.492</b>	<b>-283.648</b>
<b>Variația activelor din exploatare:</b>					
(Creșterea)/Descreșterea activelor financiare deținute pentru tranzacționare și a derivatelor deținute pentru managementul riscului		41.872	219.097	41.872	219.097
(Creșterea)/Descreșterea creditelor și avansurilor acordate băncilor evaluate la cost amortizat		-145.084	137.099	-145.202	137.164
(Creșterea)/Descreșterea creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat și la valoarea justă prin profit sau pierdere		-7.139.992	-4.258.965	-7.128.941	-4.341.688
(Creșterea)/Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		399.797	-639.029	312.185	-602.744
(Creșterea)/Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat		-776.164	-2.471.321	-841.221	-2.518.316
(Creșterea)/Descreșterea altor active		-216.279	-133.823	-99.326	-131.298
Încasări în numerar din vânzarea portofoliului de credite și recuperări după scoaterea în afara bilanțului	14	122.476	35.740	121.854	35.285
<b>Variația datoriilor din exploatare:</b>					
Creșterea/(Descreșterea) datoriilor financiare deținute pentru tranzacționare		6.854	-2.532	6.854	-2.532
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la bănci		220.544	19.099	220.544	19.099
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la clienți		-494.838	6.156.404	-385.920	6.253.341
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii		326.262	268.816	275.094	274.796
Impozitul pe profit plătit		-267.956	-110.080	-260.607	-103.581
Dobândă plătită		-436.687	-155.548	-432.598	-150.990
Dobândă încasată		2.951.567	1.962.130	2.902.770	1.917.763
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>		<b>-5.782.572</b>	<b>747.082</b>	<b>-5.775.134</b>	<b>721.748</b>
<b>Activități de investiții</b>					
Încasări în numerar din vânzarea imobilizărilor corporale		1.251	1.536	1.251	1.536
Achiziții de imobilizări corporale	30	-68.255	-38.061	-67.855	-37.884
Achiziții de imobilizări necorporale	31	-132.844	-115.114	-131.271	-115.093
Investiții în subsidiare	25	0	0	-7.000	-89.999
Încasări din instrumente de capital		0	-2	0	-2
Dividende încasate		2.180	1.481	28.942	23.234
<b>Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de investiții</b>		<b>-197.668</b>	<b>-150.160</b>	<b>-175.933</b>	<b>-218.208</b>

continuare pe pagina următoare



## Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2022	2021	2022	2021
<b>Activități de finanțare</b>					
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate		173.984	73.041	0	0
Încasări din obligațiuni emise		1.720.425	1.608.076	1.720.425	1.608.076
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate		-128.776	-259.104	-4.668	-108.008
Încasări din emisiunea de instrumente incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		370.841	0	370.841	0
Dividende plătite	37	-396.000	-789.960	-396.000	-789.960
Plăți cupon aferent instrumentelor incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	37	-18.742	-18.808	-18.742	-18.808
Plăți reprezentând datoria de leasing	30	-88.329	-92.579	-88.329	-92.579
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>		<b>1.633.403</b>	<b>520.666</b>	<b>1.583.527</b>	<b>598.721</b>
Creșterea/(Descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-4.346.837	1.117.588	-4.367.540	1.102.261
<b>Numerar și echivalente numerar la 1 ianuarie</b>		<b>12.751.338</b>	<b>11.633.750</b>	<b>12.722.651</b>	<b>11.620.390</b>
<b>Numerar și echivalente numerar la 31 decembrie</b>		<b>8.404.501</b>	<b>12.751.338</b>	<b>8.355.111</b>	<b>12.722.651</b>

### Analiza numerarului și echivalentelor de numerar

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2022	2021	2022	2021
<b>Numerarul și echivalentele de numerar sunt compuse din:</b>					
Numerar în casierie		1.552.804	3.998.142	1.552.206	3.994.985
Disponibilități la Banca Centrală		6.728.647	7.290.183	6.728.647	7.290.183
	17	<b>8.281.451</b>	<b>11.288.325</b>	<b>8.280.853</b>	<b>11.285.168</b>
Credite și avansuri acordate băncilor – maturitate mai mică de 3 luni		123.050	1.463.013	74.258	1.437.483
<b>Numerar și echivalente numerar în situația fluxurilor de trezorerie</b>		<b>8.404.501</b>	<b>12.751.338</b>	<b>8.355.111</b>	<b>12.722.651</b>

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 2022

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
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>2.118.575</b>	<b>668.411</b>	<b>286.074</b>	<b>1.200.000</b>	<b>238.599</b>	<b>3.778.283</b>	<b>137.917</b>	<b>8.427.859</b>
<b>Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare</b>								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	1.720.425	0	0	0	370.841	0	0	2.091.266
Plăți pentru titluri de valoare	0	0	0	0	0	0	0	0
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate	0	173.984	0	0	0	0	0	173.984
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate	0	-128.776	0	0	0	0	0	-128.776
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-88.329	0	0	0	0	-88.329
Încasări din exercitarea opțiunilor pe acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende și cupoane plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-414.742	0	-414.742
<b>Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare</b>	<b>1.720.425</b>	<b>45.208</b>	<b>-88.329</b>	<b>0</b>	<b>370.841</b>	<b>-414.742</b>	<b>0</b>	<b>1.633.403</b>
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	-134.709	-134.709
Alte modificări	0	0	59.047	0	0	1.256.230	21.553	1.336.830
<b>Accesorii datorii</b>								
Cheltuiala cu dobânda	153.776	13.666	2.166	0	0	0	0	169.608
Dobânda plătită	-104.968	-17.419	-1.711	0	0	0	0	-124.098
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	0	4.145	2.044	0	0	0	0	6.189
<b>Sold la 31 ianuarie 2022</b>	<b>3.887.808</b>	<b>714.011</b>	<b>259.291</b>	<b>1.200.000</b>	<b>609.440</b>	<b>4.619.771</b>	<b>24.761</b>	<b>11.315.082</b>

## 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
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>2.118.575</b>	<b>331.945</b>	<b>286.074</b>	<b>1.200.000</b>	<b>238.599</b>	<b>3.622.259</b>	<b>138.057</b>	<b>7.935.509</b>
<b>Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare</b>								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	1.720.425	0	0	0	370.841	0	0	2.091.266
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	-4.668	0	0	0	0	0	-4.668
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-88.329	0	0	0	0	-88.329
Încasări din exercitarea opțiunilor pe acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende și cupoane plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-414.742	0	-414.742
<b>Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare</b>	<b>1.720.425</b>	<b>-4.668</b>	<b>-88.329</b>	<b>0</b>	<b>370.841</b>	<b>-414.742</b>	<b>0</b>	<b>1.583.527</b>
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	-135.396	-135.396
Alte modificări	0	0	59.077	0	0	1.234.695	21.664	1.315.436
<b>Accesorii datorii</b>								
Cheltuiala cu dobânda	153.776	13.666	2.166	0	0	0	0	169.608
Dobânda plătită	-104.968	-13.277	-1.711	0	0	0	0	-119.956
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	0	-45	1.687	0	0	0	0	1.642
<b>Sold la 31 ianuarie 2022</b>	<b>3.887.808</b>	<b>327.621</b>	<b>258.964</b>	<b>1.200.000</b>	<b>609.440</b>	<b>4.442.212</b>	<b>24.325</b>	<b>10.750.370</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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 2022 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-creditare 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 291 de agenții la 31.12.2022 (2021: 300 de agenții).

Banca este administrată în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere format din 9 membri și un Directorat format din 7 membri.

Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2022 sunt:

- Johann Strobl – Președinte
- Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte
- Andreas Gschwenter – 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 2022 este următoarea:

- Zdenek Romanek – 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 Piețe de Capital, Servicii Bancare de Investiții și Planificare Financiară Personală
- Alina Rus – 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 2022

## 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% (2021: 99,99%) participație și drepturi de vot în Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2021: 99,99%) participație și drepturi de vot în Aedificium Banca Pentru Locuințe SA;
- 99,99% (2021: 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 îmbunătățirilor 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 scopurilor financiare ale clienților noștri.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022.

## (ii) Entități asociate

Banca deține:

- 33,33% (2021: 33,33%) participație în Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN SA
- 33,33% (2021: 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.

## 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 datoriile 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 reprezenta-

te 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 2022

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 2022

## 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.
Servicii de custodie	Banca încasează comisioane pentru activitățile de depozitare și păstrare a activelor clienților, servicii de intermediere și custodie a valorilor mobiliare pe care clientul este eligibil să le tranzacționeze prin intermediul Băncii și serviciul de consultanță investițională cu privire la activele financiare indicate de către client.	Veniturile sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.
Servicii bancare de investiții	Servicii de consultanță oferite de Bancă clienților corporativi în scopuri diferite: emisiuni de obligațiuni, contracte de împrumut etc. Sumele sunt variabile în funcție de procentul stabilit pentru fiecare contract în parte.	Veniturile sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.
Comisioane pentru garanții financiare	Comisioane percepute pentru acordarea și deservirea angajamentelor de tipul scrisorilor de garanție sau de confort LC/LG.	Veniturile sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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 datorii 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 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



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

diferite ale căror datorii și creanțe privind impozitul curent urmează să se compenseze sau să se realizeze în același timp.

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 combinări 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 2022

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 cumulată 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;
- Contravalorea contingentă recunoscută de un cum-părător într-o combinație 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:

- d) Valoarea ajustării pentru pierdere, determinată în conformitate cu IFRS 9;
- e) 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 2022

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 prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin 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, de exemplu, modificarea nu alterează semnificativ fluxurile de numerar de la un instrument de referință „perfect”.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 valutare, 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 valutare, 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. 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.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## *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 ne-concordanțele 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 situația consolidată a poziției financiare (în cadrul proviziunilor) la valoarea justă, fiind prima primită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoria aferentă garanțiilor financiare 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.

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

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

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## (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 clasificării (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 recunoașterii inițiale;
- La recunoașterea inițială se efectuează evaluarea 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 modificat 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 trezorerie expiră;
- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie 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 derecunoască 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: extinderea 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 condițiile pieței;
- Introducerea sau eliminarea unei clauze care ar avea ca rezultat o clasificare diferită.

În cazul în care modificarea termenilor și condițiilor nu conduc 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 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 criteriul calitativ 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).

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## (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 originare; 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 POCI, 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 reclasificate 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 reclasificate 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;
- 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.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 depreciilor, 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 rămasă.

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. 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.



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

- 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.
- Credite pentru investiții imobiliare și alte credite acordate clienților 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 modele 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.

#### *Non-retail:*

Ca regulă generală, IFRS9 prevede utilizarea mai multor scenarii de fluxuri de numerar (în baza principiului continuității activității și/sau în situații de lichidare) pentru analiza VAN (valoarea actualizată netă) în cadrul calculului de provizion din Stadiul 3. Pentru expunerile pentru care nu au fost alocate anterior provizioane din Stadiul 3 și pentru care, urmare a testului de depreciere, un eveniment declanșator de pierderi a apărut, analiza VAN trebuie efectuată pentru a măsura valoarea pierderii. Mai multe scenarii pot fi folosite pentru calculul provizioanelor Stadiul 3, însă întotdeauna minimum două vor fi aplicate, dintre care unul trebuie să fie bazat pe ipoteza de lichidare. Probabilități pentru fiecare scenariu trebuie să fie asociate conform șanselor de materializare a fiecărui scenariu.

În cazul scenariului bazat pe principiul continuității activității, sursa principală de recuperare o reprezintă fluxul de numerar generat de activitatea operațională a companiei (în baza situațiilor financiare, proiecțiilor prezentate etc.), dar pot fi considerate și alte surse dacă sunt documentate/plauzibile (încasări din vânzarea de active neesențiale pentru activi-

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

tatea curentă, refinanțare etc). În cazul scenariilor bazate pe ipoteza de lichidare, principala sursă de recuperare o reprezintă încasările din valorificarea garanțiilor (luând în considerare valoarea internă de garantare după deducerea cheltuielilor de realizare); în acest caz nu sunt considerate recuperări din activitatea curentă a companiei.

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).

#### *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).

- POCl: 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 acredite: 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 acredite, 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. Defici-

tele 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 t).

#### *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 POCl, Banca recunoaște ca și cheltuială cu deprecierea doar modificările de pierderi 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.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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.

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

Pentru recunoașterea unei creșteri semnificative a riscului de credit, pe lângă criteriile cantitative, Banca folosește și criteriile calitative 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:

- Identificarea de către sistemul de avertizare timpurie a unor semne de deteriorare a riscului de credit;
- Factori de risc externi ce pot impacta semnificativ capacitatea de plată a debitorilor;
- Modificări ale clauzelor contractuale în vederea aplicării de măsuri de tip forbearance;
- 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, concesiile 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 concesiile 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

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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: „vindecat”), atunci când nu mai îndeplinește niciun criteriu de neîndeplinire a 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 profesiona-

le, 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 Non-retail
  - Produsul intern brut;
  - Rata de dobândă.
- 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.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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.

## *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. Documentația privind relațiile de acoperire împotriva riscurilor include metoda și rezultatele evaluărilor eficacității acoperirii împotriva riscurilor.

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.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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 noastre și alte plasamente la alte bănci care au o maturitate de 3 luni sau mai puțin de la data achiziției.

## 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 mai 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. Cheltuiala 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 cumulată 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 deprecierii conform politicii Grupului descrise în Nota 3p) Deprecierea activelor, altele decât activele financiare.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

*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”.

## 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 depreciere 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 asociată 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.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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. Acestea sunt recunoscute ca fiind 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.

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, Banca 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.



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## ■ 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 determinate 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) 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.

## u) 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.

## v) 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 decizie 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 2022

## 4. STANDARDE, INTERPRETĂRI ȘI AMENDAMENTE LA STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

### Aplicarea inițială a noilor amendamente la standardele existente în vigoare pentru perioada de raportare curentă

Următoarele amendamente la standardele existente emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de UE sunt în vigoare pentru perioada de raportare curentă:

- *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). 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, adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022). 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 IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”* – Definiția cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3, adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022). Amendamentele: (a) actualizează IFRS 3 astfel încât să facă referire la Cadrul Conceptual din 2018 în loc de Cadrul din 1989; (b) adaugă o cerință suplimentară la IFRS 3 conform căreia, pentru tranzacții și alte evenimente care fac obiectul IAS 37 sau IFRIC 21, un dobânditor va aplica IAS 37 sau IFRIC 21 (și nu Cadrul Conceptual) pentru a identifica datoriile pe care și le-a asumat într-o combinație de întreprinderi; și (c) adaugă o mențiune explicită la IFRS 3 conform căreia un dobânditor nu va recunoaște activele contingente dobândite într-o combinație de întreprinderi.
- *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 inconsecven-

țele 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).

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 rambursarea de către locatar a cheltuielilor cu îmbunătățirile aduse spațiului închiriat pentru a soluționa orice eventuală confuzie cu privire la tratamentul stimulentei de leasing care ar putea apărea din cauza modului în care sunt prezentate stimulentele de leasing în respectivul 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).

Adoptarea acestor amendamente la standardele existente nu a dus la modificări semnificative în situațiile financiare ale Grupului.

### Standarde și amendamente la standardele existente emise de IASB și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, următoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu sunt încă în vigoare:

- *IFRS 17 „Contracte de asigurare”, inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB în data de 25 iunie 2020* – adoptate de UE în 19 noiembrie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). Noul standard prevede că obligațiile de asigurare trebuie să fie evaluate la o valoare actuală de realizare și oferă o abordare de evaluare și prezentare mai uniformă pentru toate contractele de asigurare. Aceste cerințe au rolul de a obține o contabilizare a contractelor de asigurare consecventă, bazată pe principii. IFRS 17 prevalează asupra IFRS 4 „Contracte de asigurare” și a interpretărilor aferente când este aplicat. Amendamentele la IFRS 17 „Contracte de asigurare” emise de

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

IASB în 25 iunie 2020 amână data aplicării inițiale a IFRS 17 cu doi ani pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023. În plus, amendamentele emise în data de 25 iunie 2020 introduc simplificări și clarificări la anumite cerințe din standard și prevăd facilități suplimentare la aplicarea inițială a IFRS 17.

- **Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare”** – Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative, adoptate de UE în 8 septembrie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). 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”** – Prezentarea politicilor contabile, adoptate de UE în 2 martie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). 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.
- **Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”** – Definiția estimărilor contabile, adoptate de UE în 2 martie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). 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 datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție, adoptate de UE în 11 august 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deducibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amânat egale.

## Standarde noi și amendamente la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost încă adoptate de UE

- **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). 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”** – Datorii pe termen lung cu indicatori financiari (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024). Amendamentele clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii.
- **Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”** – Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024). Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit și pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.
- **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. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.
- **Amendamente la IFRS 10 „Situații 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). Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

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.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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.

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.

Politicile 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 revizuri 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

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 rambursa 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;
- 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 agenție 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 2022

## (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 2022	31 decembrie 2021
<b>Clienți non-retail, din care:</b>		
Clienți corporativi	13.712.329	8.767.663
Finanțarea proiectelor	2.738.031	2.046.206
Instituții financiare nebancale	763.680	1.431.079
Întreprinderi mici și mijlocii	2.137.638	1.831.721
Sectorul public	806.402	670.180
Administrații centrale	151.404	110.481
<b>Clienți retail, din care:</b>		
Credit de nevoi personale	8.162.235	7.556.323
Credit pentru investiții imobiliare	8.157.458	7.558.505
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	820.874	953.885
Card de credit	1.201.207	1.099.170
Descoperit de cont	574.025	517.948
Micro	1.962.828	1.810.971
<b>Total expunere brută</b>	<b>41.188.111</b>	<b>34.354.132</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.336.542	-1.381.020
<b>Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat</b>	<b>39.851.569</b>	<b>32.973.112</b>

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 2022	31 decembrie 2021
<b>Clienți non-retail, din care:</b>		
Clienți corporativi	13.436.764	9.146.358
Finanțarea proiectelor	2.738.031	2.046.206
Instituții financiare nebancale	1.412.754	1.431.079
Întreprinderi mici și mijlocii	1.667.015	1.388.786
Sectorul public	806.402	670.180
Administrații centrale	151.404	110.481
<b>Clienți retail, din care:</b>		
Credit de nevoi personale	8.162.235	7.556.323
Credit pentru investiții imobiliare	8.157.425	7.521.119
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	820.874	953.885
Card de credit	1.201.207	1.099.170
Descoperit de cont	574.025	517.948
Micro	1.536.633	1.397.983
<b>Total expunere brută</b>	<b>40.664.769</b>	<b>33.839.518</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.297.254	-1.339.764
<b>Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat</b>	<b>39.367.515</b>	<b>32.499.754</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail:</b>	<b>17.337.146</b>	<b>2.687.988</b>	<b>236.299</b>	<b>48.051</b>	<b>20.309.484</b>
Clienți corporativi	12.852.753	694.092	121.265	44.219	13.712.329
Finanțarea proiectelor	1.370.480	1.299.489	68.062	0	2.738.031
Instituții financiare nebancale	763.680	0	0	0	763.680
Întreprinderi mici și mijlocii	1.571.807	515.027	46.972	3.832	2.137.638
Sectorul public	756.407	49.995	0	0	806.402
Administrații centrale	22.019	129.385	0	0	151.404
<b>Clienți retail</b>	<b>17.811.492</b>	<b>2.166.865</b>	<b>722.263</b>	<b>178.007</b>	<b>20.878.627</b>
Credit de nevoi personale	7.331.130	448.728	379.154	3.223	8.162.235
Credite pentru investiții imobiliare	7.140.317	852.553	114.770	49.818	8.157.458
Micro	1.602.044	267.509	91.526	1.749	1.962.828
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	388.699	210.184	106.187	115.804	820.874
Card de credit	1.082.177	91.420	20.197	7.413	1.201.207
Descoperit de cont	267.125	296.471	10.429	0	574.025
<b>Total expunere brută</b>	<b>35.148.638</b>	<b>4.854.853</b>	<b>958.562</b>	<b>226.058</b>	<b>41.188.111</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-271.164	-318.101	-671.762	-75.515	-1.336.542
<b>Expunere netă</b>	<b>34.877.474</b>	<b>4.536.752</b>	<b>286.800</b>	<b>150.543</b>	<b>39.851.569</b>

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
<b>Clienți non-retail:</b>	<b>12.368.356</b>	<b>2.172.396</b>	<b>266.134</b>	<b>50.444</b>	<b>14.857.330</b>
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
<b>Clienți retail</b>	<b>16.130.242</b>	<b>2.361.452</b>	<b>807.783</b>	<b>197.325</b>	<b>19.496.802</b>
Credit de nevoi personale	6.558.951	558.916	435.848	2.608	7.556.323
Credite pentru 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
<b>Total expunere brută</b>	<b>28.498.598</b>	<b>4.533.848</b>	<b>1.073.917</b>	<b>247.769</b>	<b>34.354.132</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-209.492	-311.798	-777.272	-82.458	-1.381.020
<b>Expunere netă</b>	<b>28.289.106</b>	<b>4.222.050</b>	<b>296.645</b>	<b>165.311</b>	<b>32.973.112</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail:</b>	<b>17.402.955</b>	<b>2.541.618</b>	<b>219.746</b>	<b>48.051</b>	<b>20.212.370</b>
Clienți corporativi	12.621.866	658.071	112.608	44.219	13.436.764
Finanțarea proiectelor	1.370.480	1.299.489	68.062	0	2.738.031
Instituții financiare nebancale	1.326.069	86.685	0	0	1.412.754
Întreprinderi mici și mijlocii	1.306.114	317.993	39.076	3.832	1.667.015
Sectorul public	756.407	49.995	0	0	806.402
Administrații centrale	22.019	129.385	0	0	151.404
<b>Clienți retail</b>	<b>17.438.371</b>	<b>2.132.357</b>	<b>703.664</b>	<b>178.007</b>	<b>20.452.399</b>
Credit de nevoi personale	7.331.130	448.728	379.154	3.223	8.162.235
Credite pentru investiții imobiliare	7.140.284	852.553	114.770	49.818	8.157.425
Micro	1.228.956	233.001	72.927	1.749	1.536.633
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	388.699	210.184	106.187	115.804	820.874
Card de credit	1.082.177	91.420	20.197	7.413	1.201.207
Descoperit de cont	267.125	296.471	10.429	0	574.025
<b>Total expunere brută</b>	<b>34.841.326</b>	<b>4.673.975</b>	<b>923.410</b>	<b>226.058</b>	<b>40.664.769</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-265.091	-308.490	-648.158	-75.515	-1.297.254
<b>Expunere netă</b>	<b>34.576.235</b>	<b>4.365.485</b>	<b>275.252</b>	<b>150.543</b>	<b>39.367.515</b>

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
<b>Clienți non-retail:</b>	<b>12.529.976</b>	<b>1.966.729</b>	<b>245.941</b>	<b>50.444</b>	<b>14.793.090</b>
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
<b>Clienți retail</b>	<b>15.756.904</b>	<b>2.307.299</b>	<b>784.900</b>	<b>197.325</b>	<b>19.046.428</b>
Credit de nevoi personale	6.558.951	558.916	435.848	2.608	7.556.323
Credite pentru 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
<b>Total expunere brută</b>	<b>28.286.880</b>	<b>4.274.028</b>	<b>1.030.841</b>	<b>247.769</b>	<b>33.839.518</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-206.002	-302.415	-748.889	-82.458	-1.339.764
<b>Expunere netă</b>	<b>28.080.878</b>	<b>3.971.613</b>	<b>281.952</b>	<b>165.311</b>	<b>32.499.754</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.225.409	48.892	0	979	3.275.280
Risc excelent	1.433.859	143.111	0	8.903	1.585.873
Risc foarte bun	4.501.305	178.634	0	23.603	4.703.542
Risc bun	3.673.736	139.173	0	828	3.813.737
Risc solid	2.584.270	473.287	0	29.093	3.086.650
Risc acceptabil	1.221.103	397.014	0	30.758	1.648.875
Risc sub acceptabil	496.536	372.837	0	20.939	890.312
Risc slab	112.366	128.981	0	212	241.559
Risc foarte slab	12.542	204.959	0	5.073	222.574
Stare de nerambursare	0	0	722.263	57.571	779.834
Fără clasă de rating	550.366	79.977	0	48	630.391
<b>Total</b>	<b>17.811.492</b>	<b>2.166.865</b>	<b>722.263</b>	<b>178.007</b>	<b>20.878.627</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>16.130.242</b>	<b>2.361.452</b>	<b>807.783</b>	<b>197.325</b>	<b>19.496.802</b>

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 2022

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 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.225.409	48.892	0	979	3.275.280
Risc excelent	1.433.859	143.111	0	8.903	1.585.873
Risc foarte bun	4.501.305	178.634	0	23.603	4.703.542
Risc bun	3.673.736	139.173	0	828	3.813.737
Risc solid	2.584.270	473.287	0	29.093	3.086.650
Risc acceptabil	1.221.103	397.014	0	30.758	1.648.875
Risc sub acceptabil	496.536	372.837	0	20.939	890.312
Risc slab	112.366	128.981	0	212	241.559
Risc foarte slab	12.542	204.959	0	5.073	222.574
Stare de nerambursare	0	0	703.664	57.571	761.235
Fără clasă de rating	177.245	45.469	0	48	222.762
<b>Total</b>	<b>17.438.371</b>	<b>2.132.357</b>	<b>703.664</b>	<b>178.007</b>	<b>20.452.399</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>15.756.904</b>	<b>2.307.299</b>	<b>784.900</b>	<b>197.325</b>	<b>19.046.428</b>

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 2022

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 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	27.230	364	0	0	27.594
Foarte bun	3.433.978	182.903	0	0	3.616.881
Bun	9.264.349	1.105.196	0	0	10.369.545
Satisfăcător	4.601.816	1.312.410	429	0	5.914.655
Substandard	6.815	72.656	0	0	79.471
Depreciat	0	0	235.866	48.051	283.917
Fără rating	2.958	14.459	4	0	17.421
<b>Total</b>	<b>17.337.146</b>	<b>2.687.988</b>	<b>236.299</b>	<b>48.051</b>	<b>20.309.484</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>12.368.356</b>	<b>2.172.396</b>	<b>266.134</b>	<b>50.444</b>	<b>14.857.330</b>

## Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	24.682	61	0	0	24.743
Foarte bun	3.417.146	159.661	0	0	3.576.807
Bun	9.559.564	1.126.024	0	0	10.685.588
Satisfăcător	4.394.982	1.188.863	429	0	5.584.274
Substandard	6.581	66.972	0	0	73.553
Depreciat	0	0	219.313	48.051	267.364
Fără rating	0	37	4	0	41
<b>Total</b>	<b>17.402.955</b>	<b>2.541.618</b>	<b>219.746</b>	<b>48.051</b>	<b>20.212.370</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>12.529.976</b>	<b>1.966.729</b>	<b>245.941</b>	<b>50.444</b>	<b>14.793.090</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

La nivel de **Grup**, creditele și avansurile acordate băncilor, în valoare de 323.543 mii RON (31 decembrie 2021: 1.518.422 mii RON), sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La nivel de **Bancă**, creditele și avansurile acordate băncilor, în valoare de 286.851 mii RON (31 decembrie 2021: 1.504.874 mii RON), sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La 31 decembrie 2022, creditele și avansurile către bănci sunt reprezentate în mare parte de credite pe termen scurt, 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 2022

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 2022

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<b>Clienți non-retail</b>						
Clienți corporativi	13.712.329	2.177.869	-523.432	1.654.437	12.057.892	250.133
Finanțarea proiectelor	2.738.031	2.288.705	-363.463	1.925.242	812.789	114.854
Instituții financiare nebancale	763.680	0	0	0	763.680	830
Întreprinderi mici și mijlocii	2.137.638	553.248	-221.013	332.235	1.805.403	57.597
Sectorul public	806.402	0	0	0	806.402	747
Administrații centrale	151.404	0	0	0	151.404	13
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>20.309.484</b>	<b>5.019.822</b>	<b>-1.107.908</b>	<b>3.911.914</b>	<b>16.397.570</b>	<b>424.174</b>
<b>Clienți retail</b>						
Credit de nevoi personale	8.162.235	175.027	-60.982	114.045	8.048.190	447.170
Credite pentru investiții imobiliare	8.157.458	7.698.069	-1.502.264	6.195.805	1.961.653	181.670
Micro	820.874	408.120	-212.456	195.664	625.210	112.640
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.201.207	1.231.106	-596.236	634.870	566.337	116.707
Card de credit	574.025	0	0	0	574.025	26.848
Descoperit de cont	1.962.828	0	0	0	1.962.828	27.333
<b>Total clienți retail</b>	<b>20.878.627</b>	<b>9.512.322</b>	<b>-2.371.938</b>	<b>7.140.384</b>	<b>13.738.243</b>	<b>912.368</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>167.460</b>	<b>214.278</b>	<b>-88.452</b>	<b>125.826</b>	<b>41.634</b>	<b>13.525</b>

## 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
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>14.857.330</b>	<b>4.775.983</b>	<b>-1.143.641</b>	<b>3.632.342</b>	<b>11.224.988</b>	<b>434.853</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>19.496.802</b>	<b>8.482.092</b>	<b>-2.047.322</b>	<b>6.434.770</b>	<b>13.062.032</b>	<b>946.167</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>229.526</b>	<b>234.450</b>	<b>-65.200</b>	<b>169.250</b>	<b>60.276</b>	<b>15.154</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<b>Clienți non-retail</b>						
Clienți corporativi	13.436.764	2.177.869	-523.432	1.654.437	11.782.327	242.778
Finanțarea proiectelor	2.738.031	2.288.705	-363.463	1.925.242	812.789	114.854
Instituții financiare nebancale	1.412.754	0	0	0	1.412.754	830
Întreprinderi mici și mijlocii	1.667.015	553.248	-221.013	332.235	1.334.780	44.225
Sectorul public	806.402	0	0	0	806.402	747
Administrații centrale	151.404	0	0	0	151.404	13
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>20.212.370</b>	<b>5.019.822</b>	<b>-1.107.908</b>	<b>3.911.914</b>	<b>16.300.456</b>	<b>403.447</b>
<b>Clienți retail</b>						
Credit de nevoi personale	8.162.235	175.027	-60.982	114.045	8.048.190	447.170
Credite pentru investiții imobiliare	8.157.425	7.698.069	-1.502.264	6.195.805	1.961.620	181.670
Micro	820.874	408.120	-212.456	195.664	625.210	94.079
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.201.207	1.231.106	-596.236	634.870	566.337	116.707
Card de credit	574.025	0	0	0	574.025	26.848
Descoperit de cont	1.536.633	0	0	0	1.536.633	27.333
<b>Total clienți retail</b>	<b>20.452.399</b>	<b>9.512.322</b>	<b>-2.371.938</b>	<b>7.140.384</b>	<b>13.312.015</b>	<b>893.807</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>167.460</b>	<b>214.278</b>	<b>-88.452</b>	<b>125.826</b>	<b>41.634</b>	<b>13.525</b>

## 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
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>14.793.090</b>	<b>4.715.617</b>	<b>-1.143.641</b>	<b>3.571.976</b>	<b>11.221.114</b>	<b>394.652</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>19.046.428</b>	<b>8.355.727</b>	<b>-1.945.676</b>	<b>6.410.051</b>	<b>12.636.377</b>	<b>945.112</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>229.526</b>	<b>234.450</b>	<b>-65.200</b>	<b>169.250</b>	<b>60.276</b>	<b>15.154</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<b>Clienți non-retail</b>						
Clienți corporativi	165.484	34.140	-8.807	25.333	140.151	104.006
Finanțarea proiectelor	68.062	10.377	0	10.377	57.685	54.860
Instituții financiare nebankare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	50.804	7.703	-287	7.416	43.388	32.512
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>284.350</b>	<b>52.220</b>	<b>-9.094</b>	<b>43.126</b>	<b>241.224</b>	<b>191.378</b>
<b>Clienți retail</b>						
Credit de nevoi personale	381.166	0	0	0	381.166	284.205
Credite pentru investiții imobiliare	130.740	117.186	-28.732	88.454	42.286	82.428
Micro	93.153	30.249	-16.928	13.321	79.832	66.113
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	138.718	159.099	-63.865	95.234	43.484	96.484
Card de credit	25.628	0	0	0	25.628	15.686
Descoperit de cont	10.429	0	0	0	10.429	8.351
<b>Total clienți retail</b>	<b>779.834</b>	<b>306.534</b>	<b>-109.525</b>	<b>197.009</b>	<b>582.825</b>	<b>553.267</b>

## 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
<b>Clienți non-retail</b>						
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 nebankare	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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>316.578</b>	<b>68.576</b>	<b>-6.991</b>	<b>61.585</b>	<b>254.993</b>	<b>204.946</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>870.195</b>	<b>316.773</b>	<b>-112.019</b>	<b>204.754</b>	<b>665.441</b>	<b>650.133</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<b>Clienți non-retail</b>						
Clienți corporativi	156.827	34.140	-8.807	25.333	131.494	97.871
Finanțarea proiectelor	68.062	10.377	0	10.377	57.685	54.860
Instituții financiare nebancale	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	42.908	7.703	-287	7.416	35.492	25.860
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>267.797</b>	<b>52.220</b>	<b>-9.094</b>	<b>43.126</b>	<b>224.671</b>	<b>178.591</b>
<b>Clienți retail</b>						
Credit de nevoi personale	381.166	0	0	0	381.166	284.205
Credite pentru investiții imobiliare	130.740	117.186	-28.732	88.454	42.286	82.428
Micro	74.554	30.249	-16.928	13.321	61.233	55.296
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	138.718	159.099	-63.865	95.234	43.484	96.484
Card de credit	25.628	0	0	0	25.628	15.686
Descoperit de cont	10.429	0	0	0	10.429	8.351
<b>Total clienți retail</b>	<b>761.235</b>	<b>306.534</b>	<b>-109.525</b>	<b>197.009</b>	<b>564.226</b>	<b>542.450</b>

### 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
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>296.385</b>	<b>68.576</b>	<b>-6.991</b>	<b>61.585</b>	<b>234.800</b>	<b>190.156</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>847.312</b>	<b>316.773</b>	<b>-112.019</b>	<b>204.754</b>	<b>642.558</b>	<b>636.540</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<b>Clienți non-retail</b>						
Garanții financiare date	4.599.517	304.227	-94.562	209.665	4.389.852	40.390
Angajamente de creditare date	12.330.622	158.592	-16.146	142.446	12.188.176	25.315
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>16.930.139</b>	<b>462.819</b>	<b>-110.708</b>	<b>352.111</b>	<b>16.578.028</b>	<b>65.705</b>
<b>Clienți retail</b>						
Garanții financiare date	18.365	8.865	-2.376	6.489	11.876	33
Angajamente de creditare date	3.806.883	16.381	-3.269	13.112	3.793.771	20.929
<b>Total clienți retail</b>	<b>3.825.248</b>	<b>25.246</b>	<b>-5.645</b>	<b>19.601</b>	<b>3.805.647</b>	<b>20.962</b>

## 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
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>13.173.932</b>	<b>402.722</b>	<b>-125.415</b>	<b>277.307</b>	<b>12.896.625</b>	<b>59.450</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>3.802.345</b>	<b>28.105</b>	<b>-9.586</b>	<b>18.519</b>	<b>3.783.826</b>	<b>17.075</b>

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 2022

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 2022

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<b>Clienți non-retail</b>						
Garanții financiare date	95.759	1.822	0	1.822	93.937	39.330
Angajamente de creditare date	27.764	484	0	484	27.280	8.589
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>123.523</b>	<b>2.306</b>	<b>0</b>	<b>2.306</b>	<b>121.217</b>	<b>47.919</b>
<b>Clienți retail</b>						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	16.251	0	0	0	16.251	9.831
<b>Total clienți retail</b>	<b>16.251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.251</b>	<b>9.831</b>

## 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
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>113.938</b>	<b>6.482</b>	<b>0</b>	<b>6.482</b>	<b>107.456</b>	<b>47.574</b>
<b>Clienți retail</b>						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	11.592	0	0	0	11.592	9.598
<b>Total clienți retail</b>	<b>11.592</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.592</b>	<b>9.598</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<b>Clienți non-retail</b>						
Garanții financiare date	4.599.517	304.227	-94.562	209.665	4.389.852	40.390
Angajamente de creditare date	12.432.693	158.592	-16.146	142.446	12.290.247	25.315
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>17.032.210</b>	<b>462.819</b>	<b>-110.708</b>	<b>352.111</b>	<b>16.680.099</b>	<b>65.705</b>
<b>Clienți retail</b>						
Garanții financiare date	18.365	8.865	-2.376	6.489	11.876	33
Angajamente de creditare date	3.784.434	16.381	-3.269	13.112	3.771.322	20.929
<b>Total clienți retail</b>	<b>3.802.799</b>	<b>25.246</b>	<b>-5.645</b>	<b>19.601</b>	<b>3.783.198</b>	<b>20.962</b>

## 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
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>13.124.554</b>	<b>402.722</b>	<b>-125.415</b>	<b>277.307</b>	<b>12.847.247</b>	<b>59.450</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>4.011.775</b>	<b>28.105</b>	<b>-9.586</b>	<b>18.519</b>	<b>3.993.256</b>	<b>17.075</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<b>Clienți non-retail</b>						
Garanții financiare date	95.759	1.822	0	1.822	93.937	39.330
Angajamente de creditare date	28.034	484	0	484	27.550	8.589
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>123.793</b>	<b>2.306</b>	<b>0</b>	<b>2.306</b>	<b>121.487</b>	<b>47.919</b>
<b>Clienți retail</b>						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	15.981	0	0	0	15.981	9.831
<b>Total clienți retail</b>	<b>15.981</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.981</b>	<b>9.831</b>

## 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
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>113.390</b>	<b>6.482</b>	<b>0</b>	<b>6.482</b>	<b>106.908</b>	<b>47.574</b>
<b>Clienți retail</b>						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	15.001	0	-205	-205	15.001	9.598
<b>Total clienți retail</b>	<b>15.001</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.001</b>	<b>9.598</b>

Grupul deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienței sub formă de depozite bancare, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor și/sau alte creanțe. Garanțiile de tip ipotecar executate de Grup la 31 decembrie 2022 sunt în sumă de 19.991 mii RON (31 decembrie 2021: 47.000 mii RON).

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### 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.

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2022 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	770.482	0	0	418.814	91.547	0	27.034	39.010	86.441	19.693	4.101	6.530
Clienți non-retail	318.636	0	0	178.195	25.055	0	7.589	6.099	32.461	3.517	280	3.148
<b>Total</b>	<b>1.089.118</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>597.009</b>	<b>116.602</b>	<b>0</b>	<b>34.623</b>	<b>45.109</b>	<b>118.902</b>	<b>23.210</b>	<b>4.381</b>	<b>9.678</b>

### 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	769.651	0	0	418.779	91.242	0	26.972	39.010	86.256	19.693	4.101	6.530
Clienți non-retail	308.647	0	0	168.132	22.972	0	1.089	5.661	28.099	3.517	280	3.148
<b>Total</b>	<b>1.078.298</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>586.911</b>	<b>114.214</b>	<b>0</b>	<b>28.061</b>	<b>44.671</b>	<b>114.355</b>	<b>23.210</b>	<b>4.381</b>	<b>9.678</b>

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
<b>Total</b>	<b>900.477</b>	<b>12.011</b>	<b>391</b>	<b>583.202</b>	<b>69.000</b>	<b>7.266</b>	<b>36.297</b>	<b>36.098</b>	<b>123.657</b>	<b>18.440</b>	<b>6.257</b>	<b>16.792</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>891.212</b>	<b>12.008</b>	<b>386</b>	<b>580.385</b>	<b>65.522</b>	<b>7.266</b>	<b>28.837</b>	<b>35.177</b>	<b>117.421</b>	<b>18.440</b>	<b>6.257</b>	<b>16.792</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

## Grup

Mi RON

31 decembrie 2022

Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	936.849	117.846	10.021	3.417	1.068.133
B. Industria extractivă	1.000.969	2.524	378	0	1.003.871
C. Industria prelucrătoare	2.530.708	317.832	54.846	6.547	2.909.933
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.353.887	9.221	6.799	0	1.369.907
E. Aprovizionare cu apă	259.797	6.092	41	0	265.930
F. Construcții	799.947	255.836	21.604	5.748	1.083.135
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.917.334	332.816	46.542	1.814	5.298.506
H. Servicii de transport și depozitare	1.122.778	186.628	8.038	504	1.317.948
I. Servicii de cazare și restaurante	74.811	410.808	14.973	0	500.592
J. Informare și comunicații	66.621	28.181	4.302	29.903	129.007
K. Activități financiare și de asigurare	1.029.791	43.197	3	0	1.072.991
L. Activități imobiliare	1.489.759	698.486	61.274	0	2.249.519
M. Activități specializate, științifice și tehnice	214.142	21.659	1.492	118	237.411
N. Servicii administrative și activități de sprijin	237.892	17.556	627	0	256.075
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	776.978	178.769	0	0	955.747
P. Educație	35.163	394	0	0	35.557
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	398.730	11.259	1.894	0	411.883
R. Arte, divertisment și activități recreative	21.309	36.380	795	0	58.484
S. Alte servicii	69.681	12.504	2.670	0	84.855
<b>Total</b>	<b>17.337.146</b>	<b>2.687.988</b>	<b>236.299</b>	<b>48.051</b>	<b>20.309.484</b>

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
<b>Total</b>	<b>12.368.356</b>	<b>2.172.396</b>	<b>266.134</b>	<b>50.444</b>	<b>14.857.330</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

## Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	911.378	109.684	9.983	3.417	1.034.462
B. Industria extractivă	997.720	616	233	0	998.569
C. Industria prelucrătoare	2.447.304	290.058	46.441	6.547	2.790.350
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.350.537	9.221	6.799	0	1.366.557
E. Aprovizionare cu apă	197.240	3.022	41	0	200.303
F. Construcții	718.682	234.457	20.833	5.748	979.720
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.823.388	276.206	44.475	1.814	5.145.883
H. Servicii de transport și depozitare	1.008.827	130.047	5.929	504	1.145.307
I. Servicii de cazare și restaurante	73.789	384.309	14.973	0	473.071
J. Informare și comunicații	58.812	18.673	3.173	29.903	110.561
K. Activități financiare și de asigurare	1.591.106	129.879	3	0	1.720.988
L. Activități imobiliare	1.488.115	698.045	61.274	0	2.247.434
M. Activități specializate, științifice și tehnice	209.657	12.012	1.492	118	223.279
N. Servicii administrative și activități de sprijin	234.855	13.068	627	0	248.550
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	776.667	178.697	0	0	955.364
P. Educație	35.020	371	0	0	35.391
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	392.034	7.156	5	0	399.195
R. Arte, divertisment și activități recreative	20.991	35.860	795	0	57.646
S. Alte servicii	66.833	10.237	2.670	0	79.740
<b>Total</b>	<b>17.402.955</b>	<b>2.541.618</b>	<b>219.746</b>	<b>48.051</b>	<b>20.212.370</b>

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

## Bancă

Mii 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
<b>Total</b>	<b>12.529.976</b>	<b>1.966.729</b>	<b>245.941</b>	<b>50.444</b>	<b>14.793.090</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

## Grup

Mii RON

31 decembrie 2022

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	249.058	49.521	4.406	61	303.046
B. Industria extractivă	1.656	114	71	0	1.841
C. Industria prelucrătoare	151.499	27.174	7.584	23	186.280
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.462	88	17	0	1.567
E. Aprovizionare cu apă	7.892	792	1.088	4	9.776
F. Construcții	180.237	40.883	14.490	140	235.750
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	406.978	67.341	24.529	913	499.761
H. Servicii de transport și depozitare	234.684	37.104	20.547	168	292.503
I. Servicii de cazare și restaurante	54.020	5.682	3.338	33	63.073
J. Informare și comunicații	49.978	7.584	1.732	64	59.358
K. Activități financiare și de asigurare	1.344	80	21	0	1.445
L. Activități imobiliare	12.484	803	200	0	13.487
M. Activități specializate, științifice și tehnice	117.813	15.760	5.670	199	139.442
N. Servicii administrative și activități de sprijin	52.008	6.975	3.725	96	62.804
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	181	101	1	0	283
P. Educație	5.690	1.479	309	35	7.513
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	38.201	1.848	1.045	0	41.094
R. Arte, divertisment și activități recreative	9.734	1.279	2.053	1	13.067
S. Alte servicii	19.998	2.900	645	11	23.554
Persoane fizice	16.216.575	1.899.357	630.792	176.259	18.922.983
<b>Total</b>	<b>17.811.492</b>	<b>2.166.865</b>	<b>722.263</b>	<b>178.007</b>	<b>20.878.627</b>

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
<b>Total</b>	<b>16.130.242</b>	<b>2.361.452</b>	<b>807.783</b>	<b>197.325</b>	<b>19.496.802</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

## Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	223.692	46.825	3.548	61	274.126
B. Industria extractivă	224	114	31	0	369
C. Industria prelucrătoare	119.947	22.624	6.908	23	149.502
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.414	88	17	0	1.519
E. Aprovizionare cu apă	5.681	763	1.027	4	7.475
F. Construcții	136.431	37.028	13.001	140	186.600
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	340.749	62.004	23.067	913	426.733
H. Servicii de transport și depozitare	145.132	25.308	8.673	168	179.281
I. Servicii de cazare și restaurante	44.335	4.401	3.127	33	51.896
J. Informare și comunicații	30.871	7.075	1.522	64	39.532
K. Activități financiare și de asigurare	74	8	21	0	103
L. Activități imobiliare	6.466	441	75	0	6.982
M. Activități specializate, științifice și tehnice	81.527	13.551	4.684	199	99.961
N. Servicii administrative și activități de sprijin	39.005	6.332	3.551	96	48.984
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	181	101	1	0	283
P. Educație	4.355	1.436	309	35	6.135
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	27.551	1.035	984	0	29.570
R. Arte, divertisment și activități recreative	7.917	1.119	1.855	1	10.892
S. Alte servicii	13.404	2.747	527	11	16.689
Persoane fizice	16.209.415	1.899.357	630.736	176.259	18.915.767
<b>Total</b>	<b>17.438.371</b>	<b>2.132.357</b>	<b>703.664</b>	<b>178.007</b>	<b>20.452.399</b>

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
<b>Total</b>	<b>15.756.904</b>	<b>2.307.299</b>	<b>784.900</b>	<b>197.325</b>	<b>19.046.428</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## Scenariul ECL

Tabelul prezintă valorile de cercetare ale Grupului privind variabilele/ipotezele economice cheie ale perspectivelor utilizate în fiecare scenariu economic la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021. Aceste variabile sunt cele mai semnificative variabile utilizate în calculul ECL.

31 decembrie 2022	ECL	Probabilități	2022	2023	2024
Factori	Scenariu	alocate			
		%	%	%	%
<b>Clienți retail</b>					
EUR/RON	Baseline	50	4,94	4,99	5,06
	Upside	25	4,87	4,4	4,73
	Downside	25	5,02	5,73	5,47
ROBOR 3M	Baseline	50	6,18	7,73	6,72
	Upside	25	5,76	3,91	4,6
	Downside	25	6,97	14,86	10,68
Rata șomajului	Baseline	50	5,4	5,18	4,73
	Upside	25	5,31	4,38	4,29
	Downside	25	5,65	7,47	6
Modificarea produsului intern brut	Baseline	50	4,5	2,3	4,5
	Upside	25	4,7	4,06	5,48
	Downside	25	4,28	0,34	3,41

31 decembrie 2021	ECL	Probabilități	2021	2022	2023
Factori	Scenariu	alocate			
		%	%	%	%
<b>Clienți retail</b>					
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
Modificarea produsului 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

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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
<b>Performante</b>		
0	Fără clasă de rating	
0.5	Risc minim	[0,00% – 0,18%]
1	Risc excelent	[0,18% – 0,35%]
1.5	Risc foarte bun	[0,35% – 0,70%]
2	Risc bun	[0,70% – 1,40%]
2.5	Risc solid	[1,40% – 2,75%]
3	Risc acceptabil	[2,75% – 5,35%]
3.5	Risc sub acceptabil	[5,35% – 10,14%]
4	Risc slab	[10,14% – 18,40%]
4.5	Risc foarte slab	[18,40% – 100%]
<b>Neperformante</b>		
5	Stare de nerambursare	100%

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*.

### Clienți non-retail: Clienți corporativi

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
<b>Performante</b>			
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	[1,3% – 2,52%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	[3,40% – 6,28%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	[8,52% – 15,68%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	[21,20% – 53,75%]	Substandard
<b>Neperformante</b>			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### Clienți non-retail: Întreprinderi mici și mijlocii

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
<b>Performante</b>			
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	[1,36% – 2,58%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	[3,42% – 6,29%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	[8,31% – 15,86%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	[21,27% – 47,40%]	Substandard
<b>Neperformante</b>			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

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
<b>Performante</b>			
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
<b>Neperformante</b>			
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
<b>Performante</b>			
6.1	Proiect cu risc foarte scăzut	[0,07%–0,95%]	Bun
6.2	Proiect cu risc scăzut	[1,24% – 3,02%]	Satisfăcător
6.3	Proiect cu risc acceptabil	[4,14% – 9,62%]	Satisfăcător
6.4	Proiect cu risc ridicat	[24,12% – 100%]	Substandard
<b>Neperformante</b>			
6.5	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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
<b>Performante</b>			
0.5	Risc minim	[0,00% – 0,03%)	Excelent
1	Risc excelent	[0,03% – 0,04%)	Foarte bun
1.5	Risc foarte bun	[0,04% – 0,05%)	Foarte bun
2	Risc bun	[0,05% – 0,09%)	Foarte bun
2.5	Risc solid	[0,09% – 0,16%)	Foarte bun
3	Risc acceptabil	[0,16% – 0,33%)	Foarte bun
3.5	Risc sub acceptabil	[0,33% – 0,69%)	Satisfăcător
4	Risc slab	[0,69% – 2,97%)	Satisfăcător
4.5	Risc foarte slab	[2,97% – 100%)	Substandard
<b>Neperformante</b>			
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
<b>Performante</b>			
1A, 1B, 1C	Risc minim	[0,02% – 0,03%)	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	[0,04% – 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
<b>Neperformante</b>			
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
<b>Performante</b>			
C1	Risc excelent	[0,00% – 0,03%)	Foarte bun
C2	Capacitate de rambursare excelentă	[0,03% – 0,04%)	Foarte bun
C3	Capacitate de rambursare foarte bună	[0,04% – 0,05%)	Foarte bun
C4	Capacitate de rambursare bună	[0,05% – 0,09%)	Foarte bun
C5	Capacitate de rambursare medie	[0,09% – 0,27%)	Foarte bun
C6	Capacitate de rambursare satisfăcătoare	[0,27% – 1,20%)	Foarte bun
C7	Capacitate de rambursare adecvată	[1,20% – 3,5%)	Bun
C8	Capacitate de rambursare insuficientă	[3,5% – 7,23%)	Satisfăcător
C9	Risc ridicat de nerambursare	[7,23% – 11,14%)	Substandard
<b>Neperformante</b>			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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
<b>Performante</b>			
1A, 1B, 1C	Risc minim	[0,02% – 0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	[0,04% – 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
<b>Neperformante</b>			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

### Expuneri neperformante

#### Non-retail

Expunerile neperformante sunt expunerile care îndeplinesc cel puțin unul din următoarele criterii:

- expuneri materiale care înregistrează întârzieri mai mari de 90 de zile;
- debitorul este evaluat ca fiind puțin probabil să își achite integral obligațiile din credite, fără a se lua în calcul valorificarea garanției, indiferent de existența unei sume restante sau a numărului de zile de întârziere înregistrat.

Pragul de semnificație al obligațiilor din credite restante, aferente expunerilor non-retail, este:

- nivelul componenței relative a pragului de semnificație este de 1%;
- nivelul componenței absolute a pragului de semnificație este de 1.000 RON.

#### Retail

Definiția unei expuneri neperformante a fost aliniată cu definiția stării de nerambursare. Astfel, o expunere este considerată neperformantă dacă este încadrată ca fiind în stare de nerambursare, și anume dacă este îndeplinit oricare dintre următoarele criterii:

- expuneri materiale care înregistrează întârzieri mai mari de 90 de zile;
- debitorul este evaluat ca fiind puțin probabil să își achite integral obligațiile din credite, fără a se lua în calcul valorificarea garanției, indiferent de existența unei sume restante sau a numărului de zile de întârziere înregistrat.

Pragul de semnificație al obligațiilor din credite restante (expuneri materiale) este reflectat printr-o componentă relativă și una absolută:

- nivelul componenței relative este de 1%;
- nivelul componenței absolute este de 150 RON.

### 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;

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

- 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.

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 scenarii folosită pentru a evalua capacitatea Băncii de a opera în condiții de criză;
- Cerință de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR-liquidity coverage ratio): analiza bazată pe scenarii 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.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2022 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
<b>Active financiare</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	8.281.451	0	0	0	0	8.281.451
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	187.267	50.130	84.897	0	1.249	323.543
Active derivate deținute pentru managementul riscului	0	1.927	11.854	0	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	0	13.294	44.107	21.443	14.458	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9.671	3.753	23.156	117.355	30.523	184.458
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11.016	761.876	1.769.124	563.382	0	3.105.398
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	71.488	71.488
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.798.637	8.591.910	16.112.826	11.285.465	62.731	39.851.569
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	0	5.137	3.218	0	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	630	2.207.378	4.679.486	2.313.360	0	9.200.854
Alte active	290.746	129	0	0	0	290.875
<b>Total active financiare</b>	<b>12.579.418</b>	<b>11.630.397</b>	<b>22.730.587</b>	<b>14.304.223</b>	<b>180.449</b>	<b>61.425.074</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	13.797	1.649	12.269	0	0	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.804	2.122	934	0	0	5.860
Depozite de la bănci	578.106	0	0	0	0	578.106
Depozite de la clienți	43.890.330	4.847.983	384.793	110.462	0	49.233.568
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	36.005	87.386	261.947	4.947	390.285
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	11.398	0	0	0	0	11.398
Obligațiuni emise	0	0	2.175.977	1.711.831	0	3.887.808
Datorii subordonate	0	0	124.375	199.351	0	323.726
Alte datorii	1.083.148	62.632	172.663	3.136	0	1.321.579
<b>Total datorii financiare</b>	<b>45.579.583</b>	<b>4.950.391</b>	<b>2.958.397</b>	<b>2.286.727</b>	<b>4.947</b>	<b>55.780.045</b>
<b>Surplus/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-33.000.165</b>	<b>6.680.006</b>	<b>19.772.190</b>	<b>12.017.496</b>	<b>175.502</b>	<b>5.645.029</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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
<b>Active financiare</b>						
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
Active derivate 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
<b>Total active financiare</b>	<b>15.264.743</b>	<b>7.225.647</b>	<b>23.490.358</b>	<b>12.625.569</b>	<b>100.586</b>	<b>58.706.904</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	20.861	0	0	0	0	20.861
Pasive derivate 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 clienți	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
<b>Total datorii financiare</b>	<b>47.259.634</b>	<b>3.463.195</b>	<b>1.043.069</b>	<b>2.193.952</b>	<b>5.938</b>	<b>53.965.788</b>
<b>Surplus/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-31.994.891</b>	<b>3.762.452</b>	<b>22.447.289</b>	<b>10.431.617</b>	<b>94.648</b>	<b>4.741.116</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2022, 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
<b>Active financiare</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	8.280.853	0	0	0	0	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	75.446	50.130	149.370	11.905	0	286.851
Active derivate deținute pentru managementul riscului	0	1.927	11.854	0	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	0	13.294	44.107	21.443	14.458	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9.671	3.753	23.156	117.355	16.478	170.413
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.123	761.876	1.769.125	563.382	0	3.095.506
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	71.488	71.488
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.622.101	8.543.918	16.233.703	10.967.793	0	39.367.515
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	0	5.137	3.218	0	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	599	2.153.812	4.662.031	2.313.360	0	9.129.802
Alte active	268.432	0	0	0	0	268.432
<b>Total active financiare</b>	<b>12.258.225</b>	<b>11.528.710</b>	<b>22.898.483</b>	<b>13.998.456</b>	<b>102.424</b>	<b>60.786.298</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	13.797	1.649	12.269	0	0	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.804	2.122	934	0	0	5.860
Depozite de la bănci	578.106	0	0	0	0	578.106
Depozite de la clienți	43.877.470	4.909.719	383.678	110.451	0	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	0	3.943	0	0	3.943
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	11.398	0	0	0	0	11.398
Obligațiuni emise	0	0	2.175.977	1.711.831	0	3.887.808
Datorii subordonate	0	0	124.375	199.303	0	323.678
Alte datorii	1.043.802	61.800	171.649	3.103	0	1.280.354
<b>Total datorii financiare</b>	<b>45.527.377</b>	<b>4.975.290</b>	<b>2.872.825</b>	<b>2.024.688</b>	<b>0</b>	<b>55.400.180</b>
<b>Surplus/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-33.269.152</b>	<b>6.553.420</b>	<b>20.025.658</b>	<b>11.973.768</b>	<b>102.424</b>	<b>5.386.118</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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
<b>Active financiare</b>						
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
Active derivate 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	29009	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
<b>Total active financiare</b>	<b>15.091.156</b>	<b>7.030.948</b>	<b>23.134.284</b>	<b>12.610.990</b>	<b>83.830</b>	<b>57.951.208</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	20.861	0	0	0	0	20.861
Pasive derivate 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
<b>Total datorii financiare</b>	<b>47.172.167</b>	<b>3.450.763</b>	<b>944.744</b>	<b>1.995.140</b>	<b>0</b>	<b>53.562.814</b>
<b>Surplus/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-32.081.011</b>	<b>3.580.185</b>	<b>22.189.540</b>	<b>10.615.850</b>	<b>83.830</b>	<b>4.388.394</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 clientelei 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 2022 cu 1.005.274 mii RON față de 2021, fiind determinat în principal de reducerea numerarului și disponibilităților la Banca Centrală cu 3.006.874 mii RON față de 2021, compensată parțial de majorarea creditelor și avansurilor acordate clienților pe prima bandă de scadență (cu 525.266 mii RON) și de reducerea depozitelor de la clienți pe prima bandă de scadență cu 2.168.562 mii RON).

În ceea ce privește celelalte benzi de maturitate, pe banda de 3 luni – 1 an, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 2.917.554 mii RON, ca urmare a majorării creditelor și avansurilor acordate clienților pe această bandă cu 2.216.488 mii RON. Pe banda de maturitate de 1 – 5 ani, surplusul de lichiditate s-a redus cu 2.675.099 mii RON, principalul factor de influență fiind reprezentat de Obligațiunile emise, care au crescut cu 1.774.653 mii RON pe această bandă de maturitate.

Pe banda de scadență de peste 5 ani, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 1.585.879 mii RON, fiind influențat în principal de majorarea Creditelor și avansurilor acordate clienților, cu 2.017.433 mii RON pe această bandă de scadență.

### Bancă:

Ecartul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2022 cu 1.188.141 mii RON față de 2021, fiind determinat în principal de reducerea numerarului și disponibilităților la Banca Centrală cu 3.004.315 mii RON față de 2021, compensată parțial de majorarea creditelor și avansurilor acordate clienților pe prima bandă de scadență (cu 400.669 mii RON) și de reducerea depozitelor de la clienți pe prima bandă de scadență cu 2.097.948 mii RON).

În ceea ce privește celelalte benzi de maturitate, pe banda de 3 luni – 1 an, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 2.973.235 mii RON, ca urmare a majorării creditelor și avansurilor acordate clienților pe această bandă cu 2.253.950 mii RON. Pe banda de maturitate de 1 – 5 ani, surplusul de lichiditate s-a redus cu 2.163.882 mii RON, principalul factor de influență fiind reprezentat de Obligațiunile emise, care au crescut cu 1.774.653 mii RON pe această bandă de maturitate. Pe banda de scadență de peste 5 ani, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 1.357.918 mii RON, fiind influențat în principal de majorarea Creditelor și avansurilor acordate clienților cu 1.726.321 mii RON pe această bandă de scadență.

### *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 2022

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2022 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
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	18	561	134	0	713
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	111.978	215.069	1.256.213	0	0	1.583.260
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	2.038	934	0	2.972
Depozite de la bănci	577.621	0	485	0	0	578.106
Depozite de la clienți	40.503.376	3.355.102	5.034.093	408.549	122.742	49.423.862
Credite de la bănci	6	33.101	72.640	248.694	4.947	359.388
Obligațiuni emise	0	13.510	254.794	3.177.147	1.842.116	5.287.567
Datorii subordonate	1.024	3.152	14.875	190.671	218.464	428.186
Datorii din leasing	9.646	14.596	61.322	170.648	3.079	259.291
<b>Total datorii financiare</b>	<b>41.203.651</b>	<b>3.634.548</b>	<b>6.697.021</b>	<b>4.196.777</b>	<b>2.191.348</b>	<b>57.923.345</b>
Angajamente de credit neutilizate	2.063.556	962.225	4.968.377	6.113.124	2.030.223	16.137.505
Scrisori de garanție și acreditive	166.956	1.028.096	1.801.687	910.396	636.661	4.543.796
Alte garanții financiare	1.297	3.131	47.125	11.305	11.228	74.086
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>2.231.809</b>	<b>1.993.452</b>	<b>6.817.189</b>	<b>7.034.825</b>	<b>2.678.112</b>	<b>20.755.387</b>
Sume contractuale de primit	0	1.089.131	92.692	0	0	1.181.823
Sume contractuale de plătit	0	-1.091.671	-92.345	0	0	-1.184.016
<b>Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:</b>	<b>0</b>	<b>-2.540</b>	<b>347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.193</b>

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate 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
<b>Datorii financiare</b>						
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
<b>Total datorii financiare</b>	<b>45.219.550</b>	<b>3.257.590</b>	<b>4.786.080</b>	<b>1.626.088</b>	<b>2.194.049</b>	<b>57.083.357</b>
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
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>2.945.708</b>	<b>1.065.863</b>	<b>5.197.271</b>	<b>6.001.730</b>	<b>1.765.705</b>	<b>16.976.277</b>
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
<b>Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:</b>	<b>55</b>	<b>90</b>	<b>6.881</b>	<b>1.104</b>	<b>0</b>	<b>8.130</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2022 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
<b>Datoriile financiare</b>						
Datoriile financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	18	561	134	0	713
Datoriile financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	111.978	215.069	1.256.213	0	0	1.583.260
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	2.038	934	0	2.972
Depozite de la bănci	577.621	0	485	0	0	578.106
Depozite de la clienți	40.490.611	3.417.276	5.033.560	407.434	122.731	49.471.612
Credite de la bănci	6	0	0	3.937	0	3.943
Obligațiuni emise	0	13.510	254.794	3.177.147	1.842.116	5.287.567
Datoriile subordonate	1.024	3.152	14.875	190.671	218.416	428.138
Datoriile din leasing	9.646	14.596	61.322	170.321	3.079	258.964
<b>Total datoriile financiare</b>	<b>41.190.886</b>	<b>3.663.621</b>	<b>6.623.848</b>	<b>3.950.578</b>	<b>2.186.342</b>	<b>57.615.275</b>
Angajamente de credit neutilizate	2.063.556	962.789	4.955.966	6.205.630	2.029.186	16.217.127
Scrisori de garanție și acreditive	166.956	1.028.096	1.801.687	910.396	636.661	4.543.796
Alte garanții financiare	1.297	3.131	47.125	11.305	11.228	74.086
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>2.231.809</b>	<b>1.994.016</b>	<b>6.804.778</b>	<b>7.127.331</b>	<b>2.677.075</b>	<b>20.835.009</b>
Sume contractuale de primit	0	1.089.131	92.692	0	0	1.181.823
Sume contractuale de plătit	0	-1.091.671	-92.345	0	0	-1.184.016
<b>Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:</b>	<b>0</b>	<b>-2.540</b>	<b>347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.193</b>

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
<b>Datoriile financiare</b>						
Datoriile financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	19	212	605	175	0	1.011
Datoriile 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
Datoriile subordonate	1.047	2.251	9.794	170.403	221.019	404.514
Datoriile din leasing	7.394	16.339	63.666	178.359	20.345	286.103
<b>Total datoriile financiare</b>	<b>45.136.720</b>	<b>3.249.016</b>	<b>4.688.538</b>	<b>1.418.987</b>	<b>2.188.077</b>	<b>56.681.338</b>
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
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>2.945.708</b>	<b>1.066.200</b>	<b>5.186.893</b>	<b>5.954.534</b>	<b>1.982.994</b>	<b>17.136.329</b>
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
<b>Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:</b>	<b>55</b>	<b>90</b>	<b>6.881</b>	<b>1.104</b>	<b>0</b>	<b>8.130</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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 2022, 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 2022, respectiv 2021 (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
<b>2022</b>				
Risc valutar*	79	51	394	7
Risc de dobândă	185	716	3.267	185
<b>Total</b>	<b>264</b>	<b>767</b>	<b>3.661</b>	<b>192</b>
<b>2021</b>				
Risc valutar*	145	304	813	32
Risc de dobândă	301	332	1.062	38
<b>Total</b>	<b>446</b>	<b>636</b>	<b>1.875</b>	<b>70</b>

\*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 2022, respectiv 2021 (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
<b>2022</b>				
Risc valutar*	78	51	394	7
Risc de dobândă	185	716	3.267	185
<b>Total</b>	<b>263</b>	<b>767</b>	<b>3.661</b>	<b>192</b>
<b>2021</b>				
Risc valutar*	143	304	813	32
Risc de dobândă	301	332	1.062	38
<b>Total</b>	<b>444</b>	<b>636</b>	<b>1.875</b>	<b>70</b>

\* 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 2022

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.

### *Expunerea la riscul de rată a dobânzii pentru 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, datoriilor 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 2022

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 2022:

## Grup

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
<b>Active</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	6.729.230	0	0	0	1.552.221	8.281.451
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	323.538	0	0	0	5	323.543
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27.751	122.891	3.057	236	30.523	184.458
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	110.033	868.477	1.683.624	443.264	0	3.105.398
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	23.559.946	7.152.632	7.801.863	1.337.126	2	39.851.569
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	43.498	2.299.158	4.600.387	2.257.811	0	9.200.854
	<b>30.793.996</b>	<b>10.443.158</b>	<b>14.088.931</b>	<b>4.038.437</b>	<b>1.582.751</b>	<b>60.947.273</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la bănci	578.106	0	0	0	0	578.106
Depozite de la clienți	20.372.360	9.193.625	19.557.121	110.462	0	49.233.568
Credite de la bănci și alte instituții financiare	306.459	27.082	56.744	0	0	390.285
Obligațiuni emise	481.374	84.423	2.116.584	1.205.427	0	3.887.808
Datorii subordonate	200.041	0	123.685	0	0	323.726
	<b>21.938.340</b>	<b>9.305.130</b>	<b>21.854.134</b>	<b>1.315.889</b>	<b>0</b>	<b>54.413.493</b>
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	158.036	25.000	-149.993	-29.684	0	3.359
<b>Poziție netă</b>	<b>9.013.692</b>	<b>1.163.028</b>	<b>-7.915.196</b>	<b>2.692.864</b>	<b>1.582.751</b>	<b>6.537.139</b>

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
<b>Active</b>						
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
	<b>28.215.213</b>	<b>7.646.901</b>	<b>14.798.022</b>	<b>3.550.289</b>	<b>4.038.550</b>	<b>58.248.975</b>
<b>Datorii</b>						
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
	<b>23.812.595</b>	<b>7.798.160</b>	<b>19.984.501</b>	<b>1.251.869</b>	<b>0</b>	<b>52.847.125</b>
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	208.049	49.481	-174.369	-79.170	0	3.991
<b>Poziție netă</b>	<b>4.610.667</b>	<b>-101.778</b>	<b>-5.360.848</b>	<b>2.219.250</b>	<b>4.038.550</b>	<b>5.405.841</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2022:

## Bancă

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
<b>Active</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	6.728.647	0	0	0	1.552.206	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	286.851	0	0	0	0	286.851
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27.751	122.891	3.057	236	16.478	170.413
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	110.034	858.584	1.683.624	443.264	0	3.095.506
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	23.260.173	7.086.673	7.684.241	1.336.428	0	39.367.515
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	37.902	2.245.391	4.588.698	2.257.811	0	9.129.802
	<b>30.451.358</b>	<b>10.313.539</b>	<b>13.959.620</b>	<b>4.037.739</b>	<b>1.568.684</b>	<b>60.330.940</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la bănci	578.106	0	0	0	0	578.106
Depozite de la clienți	20.421.770	9.193.091	19.556.006	110.451	0	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	254	1.676	2.013	0	0	3.943
Obligațiuni emise	481.374	84.423	2.116.584	1.205.427	0	3.887.808
Datorii subordonate	199.993	0	123.685	0	0	323.678
	<b>21.681.497</b>	<b>9.279.190</b>	<b>21.798.288</b>	<b>1.315.878</b>	<b>0</b>	<b>54.074.853</b>
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	158.036	25.000	-149.993	-29.684	0	3.359
<b>Poziție netă</b>	<b>8.927.897</b>	<b>1.059.349</b>	<b>-7.988.661</b>	<b>2.692.177</b>	<b>1.568.684</b>	<b>6.259.446</b>

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2022:

## Bancă

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
<b>Active</b>						
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
	<b>27.925.424</b>	<b>7.467.680</b>	<b>14.554.557</b>	<b>3.539.694</b>	<b>4.023.994</b>	<b>57.511.349</b>
<b>Datorii</b>						
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
	<b>23.521.242</b>	<b>7.764.421</b>	<b>19.911.993</b>	<b>1.251.835</b>	<b>0</b>	<b>52.449.491</b>
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	208.049	49.481	-174.369	-79.170	0	3.991
<b>Poziție netă</b>	<b>4.612.231</b>	<b>-247.260</b>	<b>-5.531.805</b>	<b>2.208.689</b>	<b>4.023.994</b>	<b>5.065.850</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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	
	Creșteri	Descreșteri
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>405.684</b>	<b>452.893</b>
Media perioadei	356.964	397.758
Minimul perioadei	324.548	360.912
Maximul perioadei	405.684	452.893
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>271.159</b>	<b>301.870</b>
Media perioadei	251.488	276.752
Minimul perioadei	176.708	192.685
Maximul perioadei	364.044	413.413

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	
	Creșteri	Descreșteri
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>404.702</b>	<b>451.929</b>
Media perioadei	353.427	393.987
Minimul perioadei	321.157	357.271
Maximul perioadei	404.702	451.929
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>262.827</b>	<b>292.954</b>
Media perioadei	248.001	273.023
Minimul perioadei	169.257	184.605
Maximul perioadei	356.352	404.999

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 (de exemplu: 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*	2022	2021
Șoc paralel +200 bp	152	261
Șoc paralel -200 bp	-377	-434
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim +200 bp la 5 ani	40	10
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim -200 bp la 5 ani	-46	-43
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200 bp la 1 zi	113	252
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200 bp la 1 zi	-329	-385
Impactul maxim pozitiv	285	300
Impactul maxim negativ	-446	-468

\*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 2022 și 2021 au fost următoarele:

Moneda	Rata dobânzii	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
RON	ROBOR 3 luni	7,57%	3,01%
EUR	EURIBOR 3 luni	2,16%	-0,57%
EUR	EURIBOR 6 luni	2,73%	-0,55%
USD	LIBOR 6 luni	5,14%	0,35%

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## Reforma IBOR

În cadrul reformei IBOR și în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului privind indicii utilizați ca indici de referință în cadrul instrumentelor financiare și al contractelor financiare sau pentru a măsura performanțele fondurilor de investiții, anumite rate de referință existente (IBOR-uri: Rate interbancare oferite) vor fi înlocuite cu rate alternative fără risc.

Indicii IBOR sunt utilizați pentru a stabili ratele de dobândă pentru o gamă variată de produse financiare și contracte. Pe baza unei recomandări a CSF (Consiliul de Stabilitate Financiară), indicii de dobândă au făcut obiectul unei analize extinse și o reformă a indicilor IBOR a fost inițiată.

Pentru țările Uniunii Europene, această reformă a determinat reformarea metodei de calcul a EURIBOR și înlocuirea majorității ratelor dobânzilor LIBOR și EONIA (rata medie a dobânzii overnight în euro) la 1 ianuarie 2022.

În ceea ce privește LIBOR CHF și EONIA, Comisia Europeană a emis la 22 octombrie 2021 două noi regulamente (Regulamentul (UE) 2021/1847 privind desemnarea unei înlocuiri statutare pentru anumite maturități ale LIBOR CHF și Regulamentul (UE) 2021/1848 privind desemnarea unui indice de referință de înlocuire pentru rata medie a dobânzii overnight în euro, stabilind prin lege ratele de înlocuire și ajustările aplicabile pentru ratele LIBOR CHF și EONIA pentru contractele existente (inclusiv împrumuturile).

În ceea ce privește LIBOR USD, publicarea ratelor dobânzilor pentru 1W (o săptămână) și 2M (două luni) a încetat la 1 ianuarie 2022, în timp ce pentru celelalte maturități se așteaptă ca acestea să fie disponibile până la 30 iunie 2023. În prezent, nu există un interval de timp fix pentru înlocuirea EURIBOR-ului reformat. Se poate asuma că nu va exista nicio înlocuire în viitorul imediat.

Înlocuirea ratelor dobânzii de referință pentru contractele existente a fost efectuată fie prin lege (LIBOR CHF și EONIA), fie prin acte adiționale care reglementează măsurile care trebuie luate în circumstanțe în care o rată a dobânzii de referință este înlocuită cu o altă rată a dobânzii de referință. În acest context, actele adiționale acoperă acțiunile care trebuie să fie realizate în legătură cu modificările care sunt direct atribuite reformei IBOR și care vor asigura o echivalență din punct de vedere economic.

Banca a început să se pregătească pentru reformă din 2020 pentru a asigura o tranziție lină la noile rate de dobândă fără risc. Acest lucru a fost realizat în cadrul unui proiect specific și în cadrul activităților zonelor afectate, în mare parte trezorerie, gestionarea riscurilor, managementul clienților, contabilitate și juridic.

Membrii directoratului și membrii consiliului de supraveghere au fost informați în mod regulat despre progresul proceselor relevante și despre riscurile asociate. Înlocuirea ratelor de referință la 1 ianuarie 2022 nu a avut implicații majore. Pentru înlocuirea ratelor de referință LIBOR USD pentru maturitățile rămase, care se așteaptă să nu mai fie disponibile începând cu 30 iunie 2023, etapele pregătitoare corespunzătoare și pașii de tranziție au fost incluși în activitățile operative ale departamentelor afectate.

Membrii directoratului și membrii consiliului de supraveghere sunt informați atât despre acțiunile necesare și riscurile asociate atunci când este cazul și în cazul unor modificări semnificative ale evaluării inițiale și condițiilor cadru. Principalele contracte ale Băncii legate la indecși de referință (IBOR) sunt reprezentate de credite și depozite. Pentru pregătirea tranziției, au fost analizate informații despre datele la care anumiți indecși de referință vor înceta în a mai fi publicați, cât și metodele de tranziție, și au fost identificate modificările necesare asupra contractelor, sistemelor și proceselor. Cele mai relevante riscuri inerente în acest context includ riscul strategic de afaceri, riscuri legale, riscuri operaționale.

Următorul tabel arată valoarea contabilă a activelor și pasivelor financiare (excluzând derivatele) care au stabilit contractual un indice de referință care urmează să fie înlocuit:

Mii RON	Legate la USD LIBOR
Credite și avansuri acordate clienților	263.596
Depozite de la clienți	3.641

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2022:

## Grup

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
<b>Active</b>			
Cont curent la Banca Națională a României	0,43%	0,00%	0,04%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	3,93%	-0,02%	1,54%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,98%	0,68%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	7,51%	5,67%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,28%	0,82%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	6,04%	1,69%	1,50%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,20%	1,34%	N/A
<b>Datorii</b>			
Depozite de la bănci	4,88%	-0,03%	0,00%
Depozitele clienților	1,21%	0,10%	0,11%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,94%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	3,87%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,24%	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 2021:

## Grup

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
<b>Active</b>			
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
<b>Datorii</b>			
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

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2022:

## Bancă

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
<b>Active</b>			
Cont curent la Banca Națională a României	0,43%	0,00%	0,04%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	3,93%	-0,02%	1,54%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,98%	0,68%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	7,51%	5,67%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,28%	0,82%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	6,04%	1,69%	1,50%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,20%	1,34%	N/A
<b>Datorii</b>			
Depozite de la bănci	4,88%	-0,03%	0,00%
Depozitele clienților	1,21%	0,10%	0,11%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,94%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	3,87%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,24%	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 2021:

## Bancă

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
<b>Active</b>			
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
<b>Datorii</b>			
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

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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 denumite 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 2022 sunt prezentate mai jos:

## Grup

Mii RON	RON	EUR	USD	Altele	Total
<b>Active monetare</b>					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	4.967.135	123.002	3.186.188	5.126	8.281.451
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	138.541	10.926	171.553	2.523	323.543
Active derivate deținute pentru managementul riscului	2.155	0	11.626	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	88.893	0	4.409	0	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	139.075	16.478	12.411	16.494	184.458
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.669.482	19	435.897	0	3.105.398
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.374	54.114	0	0	71.488
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	32.891	0	0	0	32.891
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	27.167.823	320.914	12.191.701	171.131	39.851.569
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	5.137	0	3.218	0	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.718.843	101.856	2.380.155	0	9.200.854
Alte active	219.664	1.445	69.763	3	290.875
<b>Total active monetare</b>	<b>42.167.013</b>	<b>628.754</b>	<b>18.466.921</b>	<b>195.277</b>	<b>61.457.965</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	26.997	0	718	0	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.972	170	2.718	0	5.860
Depozite de la bănci	478.447	114	98.805	740	578.106
Depozite de la clienți	30.279.314	2.260.638	16.372.739	320.877	49.233.568
Credite de la bănci și alte instituții financiare	2.178	0	388.106	1	390.285
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	11.398	0	0	0	11.398
Alte datorii	769.519	56.596	490.328	5.136	1.321.579
Obligațiuni emise	3.887.808	0	0	0	3.887.808
Datorii subordonate	48	0	323.678	0	323.726
<b>Total datorii monetare</b>	<b>35.458.681</b>	<b>2.317.518</b>	<b>17.677.092</b>	<b>326.754</b>	<b>55.780.045</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>6.708.332</b>	<b>-1.688.764</b>	<b>789.829</b>	<b>-131.477</b>	<b>5.677.920</b>

\* 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 2022

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
<b>Active monetare</b>					
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
Active derivate 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
<b>Total active monetare</b>	<b>38.973.618</b>	<b>659.720</b>	<b>18.826.234</b>	<b>279.575</b>	<b>58.739.147</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19.843	0	1.018	0	20.861
Passive derivate 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 – pasiv	3.466	0	0	0	3.466
Alte datorii	527.242	45.386	507.311	2.831	1.082.770
Obligațiuni emise	2.118.575	0	0	0	2.118.575
Datorii subordonate	0	0	323.334	0	323.334
<b>Total datorii monetare</b>	<b>33.748.871</b>	<b>2.151.428</b>	<b>17.749.419</b>	<b>316.070</b>	<b>53.965.788</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>5.224.747</b>	<b>-1.491.708</b>	<b>1.076.815</b>	<b>-36.495</b>	<b>4.773.359</b>

\* 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 2022

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

## Bancă

Mii RON	RON	EUR	USD	Altele	Total
<b>Active monetare</b>					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	4.966.543	122.999	3.186.185	5.126	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	103.440	9.935	170.953	2.523	286.851
Active derivate deținute pentru managementul riscului	2.155	0	11.626	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	88.893	0	4.409	0	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	125.030	16.478	12.411	16.494	170.413
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.659.590	19	435.897	0	3.095.506
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.374	54.114	0	0	71.488
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	106.871	0	0	0	106.871
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat *	27.050.807	320.914	11.824.664	171.130	39.367.515
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	5.137	0	3.218	0	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.647.791	101.856	2.380.155	0	9.129.802
Alte active	210.795	1.445	56.188	4	268.432
<b>Total active monetare</b>	<b>41.984.426</b>	<b>627.760</b>	<b>18.085.706</b>	<b>195.277</b>	<b>60.893.169</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	26.997	0	718	0	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.972	170	2.718	0	5.860
Depozite de la bănci	478.447	114	98.805	740	578.106
Depozite de la clienți	30.314.904	2.260.639	16.384.898	320.877	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	3.943	0	0	0	3.943
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	11.398	0	0	0	11.398
Alte datorii	733.020	56.582	485.616	5.136	1.280.354
Obligațiuni emise	3.887.808	0	0	0	3.887.808
Datorii subordonate	0	0	323.678	0	323.678
<b>Total datorii monetare</b>	<b>35.459.489</b>	<b>2.317.505</b>	<b>17.296.433</b>	<b>326.753</b>	<b>55.400.180</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>6.524.937</b>	<b>-1.689.745</b>	<b>789.273</b>	<b>-131.476</b>	<b>5.492.989</b>

\* 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 2022

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
<b>Active monetare</b>					
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
Active derivate 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
<b>Total active monetare</b>	<b>38.628.289</b>	<b>659.695</b>	<b>18.510.168</b>	<b>279.576</b>	<b>58.077.728</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19.843	0	1.018	0	20.861
Pasive derivate 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 – pasiv	3.466	0	0	0	3.466
Alte datorii	527.255	45.372	501.972	2.831	1.077.430
Obligațiuni emise	2.118.575	0	0	0	2.118.575
Datorii subordonate	0	0	323.334	0	323.334
<b>Total datorii monetare</b>	<b>33.660.347</b>	<b>2.151.414</b>	<b>17.434.983</b>	<b>316.070</b>	<b>53.562.814</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>4.967.942</b>	<b>-1.491.719</b>	<b>1.075.185</b>	<b>-36.494</b>	<b>4.514.914</b>

\* 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 2022

## 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 minimum 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 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 2022, cât și la 31 decembrie 2021, 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 2022

## 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 34.905 mii RON (2021: majorat cu 34.810 mii RON) sau diminuat cu 36.592 mii RON (2021: diminuat cu 36.262 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 19.031 mii RON (2021: majorat cu 12.925 mii RON) sau diminuat cu 19.871 mii RON (2021: diminuat cu 12.279 mii RON).

Scenariul 3 pentru Non-Retail presupune cumularea 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 30.282 mii RON (2021: majorat cu 14.544 mii RON) sau diminuat cu 23.358 mii RON (2021: diminuat cu 9.882 mii RON).

Modificările de parametri cu +/-5% se realizează în raport cu valorile utilizate în calculul provizionului raportat la data de 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021).

### 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, precum și alte modele de evaluare. Ipotezele și datele folosite în tehnicile de

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 puține 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 originat 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 lună 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 2022

## Raportarea rezultatelor de mediu, social și guvernanză (ESG)

În 2021 au fost create structurile de guvernanză ESG care să gestioneze și să supravegheze integrarea principiilor sale (Mediu, Social, Guvernanză) în activitatea Băncii:

- Consiliul de Sustenabilitate Raiffeisen Bank;
- Comitetul pentru Finanțare Sustenabilă al Raiffeisen Bank.

Obiectivele de sustenabilitate stabilite în 2022 au fost:

- dezvoltate în linie cu Strategia de Sustenabilitate a Grupului Raiffeisen Bank International;
- stabilite pentru fiecare arie de focus din Strategia de Sustenabilitate: Business, Resurse Umane, Impact asupra mediului înconjurător și Societate – Implicare Comunitară și Voluntariat corporativ;
- stabilite după consultări cu departamentele implicate și abordează acele arii unde Banca are impact, propunându-și în același timp să alinieze obiectivele de business cu dezvoltarea durabilă a societății.

În ianuarie 2021, Raiffeisen Bank International a devenit semnatar al Principiilor ONU pentru Banking Responsabil, un cadru unic pentru o industrie bancară sustenabilă, dezvoltat printr-un parteneriat între băncile din întreaga lume și Inițiativa Financiară a Organizației Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI). În primul an după ce a devenit semnatar, toate companiile care fac parte din Grupul Raiffeisen Bank International au trecut printr-un proces de analiză a impactului portofoliului asupra dezvoltării durabile. Aceasta a fost realizată cu ajutorul Instrumentului de Analiză UNEP FI, care evaluează impactul pozitiv și negativ din perspectiva Obiectivelor de Dezvoltare Durabilă (ODD) și a Acordului de la Paris privind clima.

Ca urmare a acestei analize extinse a datelor, Grupul Raiffeisen Bank International a identificat două domenii de impact de importanță strategică, care sunt relevante în toate cele trei domenii de activitate: protecția climei (ODD 13) și eficiența utilizării resurselor naturale (ODD 12).

Obiectivul Uniunii Europene de a atinge neutralitatea din punct de vedere climatic până în anul 2050 accentuează nevoia de investiții masive și mobilizare de capital către sectoarele care pot asigura o tranziție rapidă și eficientă către un model economic sustenabil. Raiffeisen Bank a înțeles această nevoie, așa că o parte dintre eforturile de sustenabilitate ale Băncii s-au concentrat pe acordarea de creditări sustenabile și pe programe dedicate clienților pe diverse teme legate de integrarea principiilor ESG în activitatea lor. Mai mult, Raiffeisen Bank a fost prima bancă din România care a emis obligațiuni verzi, iar fondurile

au fost utilizate pentru clădiri verzi, transport ecologic, agricultură sustenabilă.

În 2022 a fost adoptat și Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile, prin care Banca alocă fonduri atrase prin emisiuni de obligațiuni sustenabile, verzi sau sociale, către proiecte durabile, aliniate strategiei sale de sustenabilitate – clădiri verzi, proiecte de energie regenerabilă, de eficiență energetică, transport și agricultură ecologică, proiecte de prevenire și control al poluării, economie circulară, administrarea durabilă a resurselor de apă, dar și proiecte sociale – acces la servicii esențiale de sănătate, educație și infrastructură, locuințe accesibile și finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii din regiuni subdezvoltate la nivel național.

Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile a fost evaluat de către agenția de rating ESG (Environment, Social and Governance), Sustainalytics, care a confirmat credibilitatea și impactul pozitiv asupra mediului al proiectelor eligibile definite în Cadru, precum și alinierea sa cu cele mai ridicate standarde de piață (Principiile ICMA pentru obligațiuni sustenabile, verzi și sociale).

## Evoluția pieței

Pe măsură ce impactul pandemiei de COVID-19 s-a diminuat, economia a început să se redreseze la începutul anului 2022. În schimb, acest lucru a fost umbrat de evenimentele de război și consecințele acestora, precum și șocul persistent al prețului energiei.

Expunerea directă a Băncii față de entitățile din Federația Rusa și Ucraina este nesemnificativă (sub 500 mii RON). Ratingul de credit pentru clienții care sunt expuși la risc (din cauza legăturilor lor cu această zonă geografică) poate conduce la o creștere a provizionului pentru riscul de credit. Toate expunerile care au legătură cu aceste două țări sunt monitorizate îndeaproape și gestionate cu atenție.

La data întocmirii și autorizării situațiilor financiare, managementul Băncii a evaluat perspectivele politice și economice actuale 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 revizuirii 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.

Un potențial impact negativ asupra mediului economic în care Banca își desfășoară activitatea, asupra poziției sale financiare și a performanței sale pe termen mediu nu poate

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

fi exclus. Conducerea monitorizează îndeaproape orice evoluție și este pregătită să ia măsuri corespunzătoare. Aceste posibile viitoare măsuri adoptate de Bancă ar putea viza estimările contabile și metodele de calcul a pierderilor din credit așteptate și a provizioanelor pentru riscul de credit în conformitate cu IFRS 9. Cu toate acestea, la data acestor situații financiare, Banca continuă să își îndeplinească obligațiile la scadență și, pe baza evaluării evenimentelor actuale și a evoluțiilor potențiale, Banca aplică principiul continuității activității ca bază de întocmire.

Pachetul de ajutoare naționale de garanții de stat și subvenții de dobândă pentru sprijinirea finanțării sectorului IMM-urilor în cadrul programului IMM INVEST (și a subprogramelor și componentelor de program, toate aferente schemei de ajutor de stat inițiată pentru combaterea efectelor pandemiei de COVID-19) și IMM INVEST PLUS (și componentelor de program, aferente schemei de ajutor de stat ce susține întreprinderile afectate de efectele războiului din Ucraina pentru anul 2022) a fost în valoare de 31 miliarde RON. În cadrul acestora, clienții eligibili au primit granturi sub formă de dobândă pentru finanțările provenite din aceste programe/subprograme, subvenționarea comisioanelor aferente finanțării și, pentru o parte dintre subprogramele IMM INVEST, o componentă nerambursabilă de 10% din valoarea utilizată a finanțărilor. La 31 decembrie 2022, Banca deținea un număr de 5.736 contracte active, cu o valoare finanțată în sumă de 4,6 miliarde RON.

La nivel de grup, metodologia de calcul a provizioanelor pentru non-retail a fost revizuită și actualizată periodic ținând cont de contextul economic actual, menținându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. În 2022, metodologia de calcul a provizioanelor Non-Retail a fost revizuită astfel:

- Implementarea unui provizion suplimentar, „Creșterea prețurilor energiei și materiilor prime”, pentru ajustarea pierderilor potențiale ce pot fi generate de criza energetică actuală, care a condus la creșterea prețurilor combustibililor și mărfurilor, într-un mediu economic inflaționist.
- Reversarea ajustării pentru pierderile potențial întârziate de măsurile support de care au beneficiat companiile în perioada pandemiei, având în vedere că riscul avut în vedere la implementare de creștere a defaulturilor nu s-a materializat. Întregul portofoliu (inclusiv cel care a fost subiectul ajustării pentru „Stadiul 3 întârziat”) a fost testat în vederea identificării factorilor de risc relevanți în contextul macroeconomic curent.

- Actualizarea modelului de estimare a scenariilor macro-economice și a riscului de industrie, parte din modelul de estimare a pierderii așteptate.
- Reversarea provizionului suplimentar implementat în 2021 pentru seceta severă din 2020 având în vedere că nu s-a observat o deteriorare financiară a companiilor din sectorul agricol, efectul producției agricole diminuate de secetă fiind compensat de creșterea globală a prețurilor din 2021-2022.

Comparativ cu decembrie 2021, măsurile descrise mai sus au condus în cazul portofoliului Non-Retail la o creștere totală de 4 milioane EUR a provizioanelor din stadiul 1 & 2.

Având în vedere riscurile și provocările actuale cu care se confruntă clienții Retail din cauza presiunilor economice provocate de creșterea prețurilor, a fost introdusă o Ajustare post model în noiembrie pentru portofoliul Micro și în decembrie pentru portofoliul PI, cu scopul de a surprinde cu prudență o potențială deteriorare a riscului de credit. În plus, PMA-ul pentru moratoriile din perioada COVID-19 a fost eliberat, deoarece performanța portofoliului a fost monitorizată pe o perioadă mai mare de 24 de luni.

Pentru a menține o acoperire adecvată de provizionare pentru portofoliul de Retail și ținând cont de evenimentele economice curente, Banca a urmat o abordare conservatoare, care a constat în:

- adăugarea unui tratament holistic pentru portofoliul afectat;
- atribuirea unei probabilități de default mai mare și a unui LGD mai mare ca măsură prudentă.

Impactul în provizioanele Stadiu 2 din aplicarea ajustării post model începând cu decembrie 2022 a fost de 4,7 milioane EUR pentru împrumuturile PI și 4,5 milioane EUR pentru împrumuturile Micro.



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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 2022

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
<b>Active financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	49.812	43.490	0	93.302	93.302
Titluri de datorie		49.812	0	0	49.812	49.812
Swap financiar pe valute		0	42.778	0	42.778	42.778
Swap pe rată a dobânzii		0	712	0	712	712
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	13.781	0	13.781	13.781
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	14.045	16.478	153.935	184.458	184.458
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	153.935	153.935	153.935
Instrumente de datorie și instrumente de capital		14.045	16.478	0	30.523	30.523
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	2.638.819	92.943	373.636	3.105.398	3.105.398
Obligațiuni emise de Guvernul României		2.638.819	0	0	2.638.819	2.638.819
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	92.943	0	92.943	92.943
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	373.636	373.636	373.636
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	54.114	0	17.374	71.488	71.488
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	8.355	0	8.355	8.355
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	8.281.451	0	0	8.281.451	8.281.451
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	323.543	0	0	323.543	323.543
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	39.772.358	39.772.358	39.851.569
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	8.000.585	351.053	75.510	8.427.148	9.200.854
Alte active	28	0	0	290.875	290.875	290.875
<b>Datorii</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	27.715	0	27.715	27.715
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	5.860	0	5.860	5.860
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	0	11.398	0	11.398	11.398
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Depozite de la bănci	32	578.106	0	0	578.106	578.106
Depozite de la clienți	33	0	0	49.147.932	49.147.932	49.233.568
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	390.083	390.083	390.285
Obligațiuni emise	34	0	3.536.005	0	3.536.005	3.887.808
Datorii subordonate	34	0	0	332.555	332.555	323.726
Alte datorii	35	0	0	1.321.579	1.321.579	1.321.579

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

## Grup

Mi RON

31 decembrie 2021

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
<b>Active financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
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
Active derivate 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
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	214.373	214.373	214.373
Instrumente de datorie și instrumente de capital		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
Obligațiuni emise de Guvernul României		3.333.589	0	0	3.333.589	3.333.589
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
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
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
<b>Datorii</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	20.861	0	20.861	20.861
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	3.268	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	0	3.466	0	3.466	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	8.298	0	8.298	8.298
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
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 2022

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

## Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
<b>Active financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	49.812	43.490	0	93.302	93.302
Titluri de datorie		49.812	0	0	49.812	49.812
Swap financiar pe valute		0	42.778	0	42.778	42.778
Swap pe rată a dobânzii		0	712	0	712	712
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	13.781	0	13.781	13.781
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	0	16.478	153.935	170.413	170.413
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	153.935	153.935	153.935
Instrumente de datorie și instrumente de capital		0	16.478	0	16.478	16.478
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	2.628.927	92.943	373.636	3.095.506	3.095.506
Obligațiuni emise de Guvernul României		2.628.927	0	0	2.628.927	2.628.927
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	92.943	0	92.943	92.943
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	373.636	373.636	373.636
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	54.114	0	17.374	71.488	71.488
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	8.355	0	8.355	8.355
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	8.280.853	0	0	8.280.853	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	286.851	0	0	286.851	286.851
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	39.288.304	39.288.304	39.367.515
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	7.978.387	303.660	75.510	8.357.557	9.129.802
Alte active	28	0	0	268.432	268.432	268.432
<b>Datorii</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	27.715	0	27.715	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	5.860	0	5.860	5.860
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	0	11.398	0	11.398	11.398
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Depozite de la bănci	32	578.106	0	0	578.106	578.106
Depozite de la clienți	33	0	0	49.195.681	49.195.681	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	3.741	3.741	3.943
Obligațiuni emise	34	0	3.536.005	0	3.536.005	3.887.808
Datorii subordonate	34	0	0	332.555	332.555	323.678
Alte datorii	35	0	0	1.280.354	1.280.354	1.280.354

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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
<b>Active financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
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
Active derivate 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 și instrumente de capital		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
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
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
<b>Datorii</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	20.861	0	20.861	20.861
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	3.268	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	0	3.466	0	3.466	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	8.298	0	8.298	8.298
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
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 2022

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

## Grup

Mii RON

31 decembrie 2022

	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
<b>Active</b>							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	8.281.451	8.281.451	8.281.451
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	93.302	0	0	0	93.302	93.302
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	13.781	0	0	0	13.781	13.781
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	184.458	0	0	184.458	184.458
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	323.543	323.543	323.543
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	39.851.569	39.851.569	39.772.358
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22, 24	0	0	3.176.886	9.200.854	12.377.740	11.604.034
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	8.355	0	0	0	8.355	8.355
Alte active	28	0	0	0	290.875	290.875	290.875
<b>Total active</b>		<b>115.438</b>	<b>184.458</b>	<b>3.176.886</b>	<b>57.948.292</b>	<b>61.425.074</b>	<b>60.572.157</b>
<b>Datorii</b>							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	27.715	0	0	0	27.715	27.715
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	5.860	0	0	0	5.860	5.860
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	11.398	0	0	0	11.398	11.398
Depozite de la bănci	32	0	0	0	578.106	578.106	578.106
Depozite de la clienți	33	0	0	0	49.233.568	49.233.568	49.147.932
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	390.285	390.285	390.083
Obligațiuni emise	34	0	0	0	3.887.808	3.887.808	3.536.005
Datorii subordonate	34	0	0	0	323.726	323.726	332.555
Alte datorii	35	0	0	0	1.321.579	1.321.579	1.321.579
<b>Total datorii</b>		<b>44.973</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55.735.072</b>	<b>55.780.045</b>	<b>55.351.233</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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
<b>Active</b>							
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
Active 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
<b>Total active</b>		<b>143.479</b>	<b>257.908</b>	<b>3.710.510</b>	<b>54.595.007</b>	<b>58.706.904</b>	<b>59.097.020</b>
<b>Datorii</b>							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	20.861	0	0	0	20.861	20.861
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	3.268	0	0	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	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
<b>Total datorii</b>		<b>35.893</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53.929.895</b>	<b>53.965.788</b>	<b>53.953.743</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

## Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

	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
<b>Active financiare</b>							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	8.280.853	8.280.853	8.280.853
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	93.302	0	0	0	93.302	93.302
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	13.781	0	0	0	13.781	13.781
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	170.413	0	0	170.413	170.413
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	286.851	286.851	286.851
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	39.367.515	39.367.515	39.288.304
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22, 24	0	0	3.166.994	9.129.802	12.296.796	11.524.551
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	8.355	0	0	0	8.355	8.355
Alte active	28	0	0	0	268.432	268.432	268.432
<b>Total active financiare</b>		<b>115.438</b>	<b>170.413</b>	<b>3.166.994</b>	<b>57.333.453</b>	<b>60.786.298</b>	<b>59.934.842</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	27.715	0	0	0	27.715	27.715
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	5.860	0	0	0	5.860	5.860
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	11.398	0	0	0	11.398	11.398
Depozite de la bănci	32	0	0	0	578.106	578.106	578.106
Depozite de la clienți	33	0	0	0	49.281.318	49.281.318	49.195.681
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	3.943	3.943	3.741
Obligațiuni emise	34	0	0	0	3.887.808	3.887.808	3.536.005
Datorii subordonate	34	0	0	0	323.678	323.678	332.555
Alte datorii	35	0	0	0	1.280.354	1.280.354	1.280.354
<b>Total datorii financiare</b>		<b>44.973</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55.355.207</b>	<b>55.400.180</b>	<b>54.971.417</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

## Bancă

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
<b>Active financiare</b>							
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
Active 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
<b>Total active financiare</b>		<b>143.479</b>	<b>243.382</b>	<b>3.613.582</b>	<b>53.950.765</b>	<b>57.951.208</b>	<b>58.341.649</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	20.861	0	0	0	20.861	20.861
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	3.268	0	0	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	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
<b>Total datorii financiare</b>		<b>35.893</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53.526.921</b>	<b>53.562.814</b>	<b>53.550.770</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 8. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2022	2021	2022	2021
<b>Venituri din dobânzi</b>				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	51.065	11.363	51.160	11.961
Credite și avansuri acordate clienților (i)	2.400.349	1.615.615	2.406.962	1.617.670
Titluri de valoare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	105.952	95.026	104.546	92.713
Titluri de valoare la cost amortizat	302.777	212.366	298.596	206.011
Dobânzi negative aferente datoriiilor financiare	77	24	77	24
Venituri din derivate deținute pentru acoperirea riscului	1.977	0	1.977	0
Venituri din dobânzi calculate folosind rata dobânzii efective	2.862.197	1.934.394	2.863.318	1.928.379
Activitate de leasing	49.918	38.352	0	0
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>2.912.115</b>	<b>1.972.746</b>	<b>2.863.318</b>	<b>1.928.379</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzi:</b>				
Depozite de la bănci	-16.195	-10.579	-16.195	-10.579
Depozite de la clienți	-276.319	-64.055	-275.824	-62.506
Obligațiuni emise	-109.893	-33.722	-109.893	-33.722
Credite de la bănci și datorii subordonate*	-92.048	-45.483	-88.512	-42.588
Leasing	-2.273	-2.782	-2.166	-2.668
Dobânzi negative aferente activelor financiare	-13.472	-21.015	-13.472	-21.015
Cheltuieli din derivate deținute pentru acoperirea riscului	-824	0	-824	0
Altele	-738	-740	-738	-740
<b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>	<b>-511.762</b>	<b>-178.376</b>	<b>-507.624</b>	<b>-173.818</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>2.400.353</b>	<b>1.794.370</b>	<b>2.355.694</b>	<b>1.754.561</b>

\* În cursul anului 2022 Banca a accesat o facilitate de credit pe termen scurt de la Banca Națională a României.

(i) Veniturile din dobânzi generate de credite depreciate sunt în sumă de 27.871 mii RON (31 decembrie 2021: 24.458 mii RON).

## 9. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2022	2021	2022	2021
<b>Venituri din speze și comisioane</b>				
Operațiuni de plăți	622.899	608.231	622.899	608.231
Administrație credite și emiter de garanții	69.013	66.576	68.883	66.365
Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii (i)	35.372	47.194	0	0
Comisioane din colectarea primelor de asigurări (ii)	78.259	67.370	78.259	67.370
Comisioane din administrarea activității de leasing	11.826	10.508	0	0
Comisioane din cumpărarea/vânzarea de numerar	326	927	326	927
Altele (iii)	23.787	20.421	27.259	27.908
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>841.482</b>	<b>821.227</b>	<b>797.626</b>	<b>770.801</b>
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>				
Comisioane din transferuri	-268.521	-235.720	-268.521	-235.720
Credite și garanții primite de la bănci	-7.761	-8.082	-7.761	-8.082
Operațiuni cu valori mobiliare	-2.440	-1.337	-1.415	-1.068
Altele	-3.684	-273	-37	-153
<b>Total cheltuieli cu speze și comisioane</b>	<b>-282.406</b>	<b>-245.412</b>	<b>-277.734</b>	<b>-245.023</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>559.076</b>	<b>575.815</b>	<b>519.892</b>	<b>525.778</b>

(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 2022

## 10. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2022	2021	2022	2021
<b>Veniturile nete din tranzacționare provin din:</b>				
Instrumente financiare pe curs de schimb (i), din care:	321.694	355.273	322.542	356.152
Câștigul/(Pierdere) din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	22.186	11.244	22.186	11.244
Câștigul net din reevaluarea activelor monetare și a tranzacțiilor în valută	299.508	344.029	300.356	344.908
Instrumente financiare pe rata dobânzii (ii), din care:	7.503	4.233	7.503	4.233
Venituri nete din tranzacționarea titlurilor de stat și corporative	3.495	628	3.495	628
Câștigul/(Pierdere) din tranzacții swap pe rata dobânzii	4.008	3.605	4.008	3.605
<b>Venit net din tranzacționare</b>	<b>329.197</b>	<b>359.506</b>	<b>330.045</b>	<b>360.385</b>

- (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	
	2022	2021	2022	2021
Câștiguri din servicii adiționale de leasing	3.003	3.110	0	0
Reluarea altor provizioane	8.120	7.904	10.199	7.904
Venit din dividende	2.180	1.481	28.942	23.234
Venituri din vânzarea activelor preluate în contul creanței	1.096	2.153	1.096	2.153
Reversarea de provizioane pentru litigii	7.805	0	7.805	0
Alte venituri (i)	28.493	13.560	30.301	15.213
<b>Total</b>	<b>50.697</b>	<b>28.208</b>	<b>78.343</b>	<b>48.504</b>

- (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 2022

## 12. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri (i)	63.366	60.745	61.621	58.968
Reparații și mentenanță IT	144.906	126.617	140.272	121.834
Depreciere și amortizare (Nota 30 și 31)	259.127	228.248	257.042	225.293
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (ii)	34.819	11.623	34.819	11.623
Contribuția la Fondul de Rezoluție (iii)	35.989	37.001	35.888	36.922
Cheltuieli cu securitatea	46.775	60.874	46.765	60.864
Publicitate	68.241	62.231	67.003	60.822
Constituire provizioane litigii (iv)	0	99.803	0	41.287
Cheltuieli cu servicii profesionale (consultanță, audit, asistență juridică)	48.667	45.664	46.760	43.456
Poștă și telecomunicații	88.762	66.711	88.330	66.293
Birocică	30.665	35.717	30.528	35.547
Alte costuri operaționale	39.335	54.918	35.462	51.300
Constituirea altor provizioane	584	3.488	584	3.286
Cheltuieli cu instruirea angajaților	14.356	7.603	13.715	7.260
Cheltuieli cu deplasarea	10.019	2.445	9.769	2.314
Cheltuieli cu mijloacele de transport	6.880	5.441	6.387	5.023
Alte taxe (v)	3.432	40.578	1.669	38.616
<b>Total</b>	<b>895.923</b>	<b>949.707</b>	<b>876.614</b>	<b>870.708</b>

- (i) Sumele din „Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri” includ 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 datoriile (cu excepția fondurilor proprii), mai puțin depozite acoperite. Obligația de plată a acestor contribuții este recunoscută atunci când aceasta devine constructivă. 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) În categoria „Constituire provizioane litigii”, Grupul include cheltuielile cu disputele legale, așa cum sunt prezentate în Nota 36 Provizioane.
- (v) În categoria „Alte taxe”, Grupul prezintă mișcarea în provizionul aferent controlului fiscal (pentru detalii, consultați Nota 28 Alte active).

### Cheltuiala cu auditorul extern

**Grupul:** La 31 decembrie 2022 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 2.156 mii RON (31 decembrie 2021: 2.206 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare a fost în sumă de 481 mii RON (31 decembrie 2021: 123 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii a fost în sumă de 210 mii RON (31 decembrie 2021: 73 mii RON).

**Banca:** La 31 decembrie 2022 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.593 mii RON (31 decembrie 2021: 1.497 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare a fost în sumă de 297 mii RON (31 decembrie 2021: 123 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii a fost în sumă de 210 mii RON (31 decembrie 2021: 74 mii RON).

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### 13. CHELTUIELI SALARIALE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli cu salariile	707.722	564.309	675.879	536.891
Contribuții aferente salariilor	20.844	18.588	20.233	18.035
Alte cheltuieli de natură salarială	31.550	30.141	30.498	29.105
Cheltuieli cu planul de beneficii determinate	4.404	25.427	4.404	25.427
Beneficii pe termen lung acordate angajaților	7.337	4.397	7.235	4.331
<b>Total</b>	<b>771.857</b>	<b>642.862</b>	<b>738.249</b>	<b>613.789</b>

Numărul de angajați ai Grupului la 31 decembrie 2022 a fost de 5.084 (31 decembrie 2021: 4.798). Numărul de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2022 a fost de 4.929 (31 decembrie 2021: 4.632).

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 14. CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

### Grup

Mii RON

31 decembrie 2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	34.465	-11.459	-8.233	5.722	20.495
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	7.205	-1.428	690	0	6.467
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	1.796	0	0	0	1.796
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	319	1.960	253	2.532
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-17.313	-276	-17.589
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>43.466</b>	<b>-12.568</b>	<b>-22.896</b>	<b>5.699</b>	<b>13.701</b>
<b>Clienți retail</b>					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	28.014	24.016	166.658	-11.430	207.258
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	2.091	1.563	233	0	3.887
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	1.359	24.831	1.232	27.422
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-96.215	-8.672	-104.887
<b>Total clienți retail</b>	<b>30.105</b>	<b>26.938</b>	<b>95.507</b>	<b>-18.870</b>	<b>133.680</b>
<b>Total</b>	<b>73.571</b>	<b>14.370</b>	<b>72.611</b>	<b>-13.171</b>	<b>147.381</b>

### Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>11.229</b>	<b>-10.258</b>	<b>10.613</b>	<b>-1.940</b>	<b>9.644</b>
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>-3.294</b>	<b>30.260</b>	<b>78.778</b>	<b>-7.251</b>	<b>98.493</b>
<b>Total</b>	<b>7.935</b>	<b>20.002</b>	<b>89.391</b>	<b>-9.191</b>	<b>108.137</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	31.405	-11.746	-4.281	5.722	21.100
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	7.205	-1.428	690	0	6.467
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	26.648	0	26.648
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	1.796	0	0	0	1.796
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	319	1.537	253	2.109
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-17.313	-276	-17.589
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>40.406</b>	<b>-12.855</b>	<b>7.281</b>	<b>5.699</b>	<b>40.531</b>
<b>Clienți retail</b>					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	28.252	24.009	166.514	-11.430	207.345
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	2.091	1.563	233	0	3.887
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	1.359	24.831	1.232	27.422
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-95.593	-8.672	-104.265
<b>Total clienți retail</b>	<b>30.343</b>	<b>26.931</b>	<b>95.985</b>	<b>-18.870</b>	<b>134.389</b>
<b>Total</b>	<b>70.749</b>	<b>14.076</b>	<b>103.266</b>	<b>-13.171</b>	<b>174.920</b>

## Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>14.736</b>	<b>-13.201</b>	<b>83.962</b>	<b>-1.940</b>	<b>83.557</b>
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>-2.632</b>	<b>30.336</b>	<b>79.553</b>	<b>-7.251</b>	<b>100.006</b>
<b>Total</b>	<b>12.104</b>	<b>17.135</b>	<b>163.515</b>	<b>-9.191</b>	<b>183.563</b>

Suma contractuală datorată aferentă expunerilor din credite care au fost scoase în afara bilanțului în decursul perioadei și care fac încă obiectul activității de recuperare la 31 decembrie 2022 este de 128.830 mii RON (31 decembrie 2021: 182.694 mii RON), din care expuneri aferente clienților non-retail în sumă de 3.769 mii RON (31 decembrie 2021: 69.983 mii RON) și expuneri aferente clienților retail în valoare de 125.061 mii RON (31 decembrie 2021: 112.711 mii RON).

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 15. IMPOZITUL PE PROFIT

### i) Impozitul pe profit

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent de 16% (2021: 16%) calculat în conformitate cu legislația românească	251.543	184.106	244.384	177.405
Ajustări ale impozitului pe profit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	0	462	0	462
Cheltuiala/Venitul cu impozitul pe profit amânat (Nota 29)	-21.036	6.140	-20.822	4.258
Cheltuiala cu provizionul pentru impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	0	38.187	0	38.187
<b>Total</b>	<b>230.507</b>	<b>228.895</b>	<b>223.562</b>	<b>220.312</b>

### ii) Creanțe privind impozitul pe profit

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Creanțe curente privind impozitul pe profit	166	487	0	0
Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit – valoare brută*	130.129	130.129	130.129	130.129
Cheltuiala cu provizionul pentru Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit	-56.280	-56.280	-56.280	-56.280
<b>Total</b>	<b>74.015</b>	<b>74.336</b>	<b>73.849</b>	<b>73.849</b>

\*Conform IFRIC 23, la 31 decembrie 2022, valoarea contabilă a impozitului pe profit cu tratament incert este 130.129 mii RON (31 decembrie 2021: 130.129 mii RON) și a provizionului aferent de 56.280 mii RON (31 decembrie 2021: 56.280 mii RON) rezultate ca urmare a controlului fiscal așa cum este detaliat în Nota 28 „Alte active”. Această valoare include impozitul pe profit (principal și penalități 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	
	2022	2021	2022	2021
Profit brut înainte de impozitare	1.486.737	1.047.447	1.458.257	1.008.772
<b>Impozit în conformitate cu cota statutară de 16% (2021: 16%)</b>	<b>237.878</b>	<b>167.592</b>	<b>233.321</b>	<b>161.404</b>
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	49.767	57.846	45.123	56.416
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile	-28.295	-29.924	-26.400	-29.201
<b>Impozitul pe profit înainte de credit fiscal</b>	<b>259.350</b>	<b>195.514</b>	<b>252.044</b>	<b>188.619</b>
Credit fiscal	-7.807	-11.408	-7.660	-11.214
Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	0	462	0	462
<b>Impozit pe profit curent</b>	<b>251.543</b>	<b>184.568</b>	<b>244.384</b>	<b>177.867</b>
Impozitul pe profit amânat	-21.036	6.140	-20.822	4.258
Impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	0	38.187	0	38.187
<b>Cheltuiala cu impozitul pe profit</b>	<b>230.507</b>	<b>228.895</b>	<b>223.562</b>	<b>220.312</b>

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 2022

### 17. NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA CENTRALĂ

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numerar și echivalente în numerar	1.621.589	5.939.958	1.620.991	5.936.801
Rezerva minimă obligatorie	6.659.862	5.348.367	6.659.862	5.348.367
<b>Total</b>	<b>8.281.451</b>	<b>11.288.325</b>	<b>8.280.853</b>	<b>11.285.168</b>

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 2022, rata rezervei minime obligatorii pentru fondurile atrase în RON este de 8% (31 decembrie 2021: 8%) și 5% pentru fondurile în valută (31 decembrie 2021: 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 2021: 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 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<b>Active financiare deținute pentru tranzacționare</b>				
Titluri de datorie	49.812	116.259	49.812	116.259
Instrumente financiare derivate	43.490	18.915	43.490	18.915
<b>Total</b>	<b>93.302</b>	<b>135.174</b>	<b>93.302</b>	<b>135.174</b>
<b>Datorii financiare deținute pentru tranzacționare</b>				
Instrumente financiare derivate	27.715	20.861	27.715	20.861
<b>Total</b>	<b>27.715</b>	<b>20.861</b>	<b>27.715</b>	<b>20.861</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 19. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DEȚINUTE PENTRU MANAGEMENTUL RISCULUI

Portofoliul de derivate deținute în scop de acoperire economică a riscului sunt detaliate mai jos:

### Grup

Mii RON

31 decembrie 2022

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
<b>Produse OTC:</b>				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	105.826	105.826	6.643	0
Swap valutar	1.181.823	1.184.016	0	2.888
Swap-uri pe rata dobânzii	196.474	196.474	7.138	2.972
<b>Total</b>			<b>13.781</b>	<b>5.860</b>

### Grup

Mii RON

31 decembrie 2021

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
<b>Produse OTC:</b>				
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
<b>Total</b>			<b>8.305</b>	<b>3.268</b>

### Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
<b>Produse OTC:</b>				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	105.826	105.826	6.643	0
Swap valutar	1.181.823	1.184.016	0	2.888
Swap-uri pe rata dobânzii	196.474	196.474	7.138	2.972
<b>Total</b>			<b>13.781</b>	<b>5.860</b>

### Bancă

Mii RON

31 decembrie 2021

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
<b>Produse OTC:</b>				
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
<b>Total</b>			<b>8.305</b>	<b>3.268</b>

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.

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 2022

### 20. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rambursabile la cerere	33.185	42.914	32.627	17.449
Depozite la vedere	40.499	28.997	40.499	28.997
Depozite la termen	51.233	6.624	3.194	6.624
Operațiuni reverse repo la termen	0	1.389.951	0	1.389.951
Împrumuturi la termen	198.626	49.936	198.626	49.936
Împrumuturi subordonate	0	0	11.905	11.917
<b>Total</b>	<b>323.543</b>	<b>1.518.422</b>	<b>286.851</b>	<b>1.504.874</b>

### 21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

Tablelul 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 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<b>Clienți non-retail</b>				
Valoare contabilă brută	20.309.484	14.857.330	20.212.370	14.793.090
Ajustări pentru depreciere	-424.174	-436.264	-403.088	-413.918
Valoare contabilă netă	19.885.310	14.421.066	19.809.282	14.379.172
<b>Clienți retail</b>				
Valoare contabilă brută	20.878.627	19.496.802	20.452.399	19.046.428
Ajustări pentru depreciere	-912.368	-944.756	-894.166	-925.846
Valoare contabilă netă	19.966.259	18.552.046	19.558.233	18.120.582
<b>Total valoare contabilă netă</b>	<b>39.851.569</b>	<b>32.973.112</b>	<b>39.367.515</b>	<b>32.499.754</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute, după cum urmează:

## Grup

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	12.368.356	2.172.396	266.134	50.444	14.857.330
Majorări datorate emiterii sau achiziției	17.983.686	1.216.946	65.575	7.249	19.273.456
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-12.382.879	-1.337.414	-135.010	-9.621	-13.864.924
Transfer în stadiul 1	636.901	-636.715	0	0	186
Transfer în stadiul 2	-1.302.013	1.311.295	0	0	9.282
Transfer în stadiul 3	-1.656	-41.630	43.286	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-3.509	0	-3.509
Ajustări din curs de schimb	34.751	3.110	-177	-21	37.663
<b>Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>17.337.146</b>	<b>2.687.988</b>	<b>236.299</b>	<b>48.051</b>	<b>20.309.484</b>
<b>Clienți retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	16.130.242	2.361.452	807.783	197.325	19.496.802
Majorări datorate emiterii sau achiziției	7.649.254	67.820	15.958	17.738	7.750.770
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-5.004.797	-849.484	-373.458	-38.379	-6.266.118
Transfer în stadiul 1	2.549.192	-2.522.741	-26.637	0	-186
Transfer în stadiul 2	-3.466.726	3.526.927	-69.483	0	-9.282
Transfer în stadiul 3	-45.350	-426.030	471.380	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-107.132	0	-107.132
Ajustări din curs de schimb	-323	8.921	3.852	1.323	13.773
<b>Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>17.811.492</b>	<b>2.166.865</b>	<b>722.263</b>	<b>178.007</b>	<b>20.878.627</b>
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>35.148.638</b>	<b>4.854.853</b>	<b>958.562</b>	<b>226.058</b>	<b>41.188.111</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>12.368.356</b>	<b>2.172.396</b>	<b>266.134</b>	<b>50.444</b>	<b>14.857.330</b>
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>16.130.242</b>	<b>2.361.452</b>	<b>807.783</b>	<b>197.325</b>	<b>19.496.802</b>
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>28.498.598</b>	<b>4.533.848</b>	<b>1.073.917</b>	<b>247.769</b>	<b>34.354.132</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute, după cum urmează:

## Bancă

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	12.529.976	1.966.729	245.941	50.444	14.793.090
Majorări datorate emiterii sau achiziției	17.732.116	1.143.620	65.393	7.249	18.948.378
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-12.260.893	-1.163.431	-129.307	-9.621	-13.563.252
Transfer în stadiul 1	631.044	-631.044	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.263.597	1.263.597	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-442	-40.963	41.405	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-3.509	0	-3.509
Ajustări din curs de schimb	34.751	3.110	-177	-21	37.663
<b>Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>17.402.955</b>	<b>2.541.618</b>	<b>219.746</b>	<b>48.051</b>	<b>20.212.370</b>
<b>Clienți retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	15.756.904	2.307.299	784.900	197.325	19.046.428
Majorări datorate emiterii sau achiziției	7.473.920	61.022	14.668	17.738	7.567.348
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.842.441	-826.530	-361.078	-38.379	-6.068.428
Transfer în stadiul 1	2.546.929	-2.520.347	-26.582	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.455.508	3.524.896	-69.388	0	0
Transfer în stadiul 3	-41.111	-422.904	464.015	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-106.722	0	-106.722
Ajustări din curs de schimb	-322	8.921	3.851	1.323	13.773
<b>Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>17.438.371</b>	<b>2.132.357</b>	<b>703.664</b>	<b>178.007</b>	<b>20.452.399</b>
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>34.841.326</b>	<b>4.673.975</b>	<b>923.410</b>	<b>226.058</b>	<b>40.664.769</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>12.529.976</b>	<b>1.966.729</b>	<b>245.941</b>	<b>50.444</b>	<b>14.793.090</b>
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>15.756.904</b>	<b>2.307.299</b>	<b>784.900</b>	<b>197.325</b>	<b>19.046.428</b>
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>28.286.880</b>	<b>4.274.028</b>	<b>1.030.841</b>	<b>247.769</b>	<b>33.839.518</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate, după cum urmează:

## Grup

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	129.163	93.669	174.680	38.752	436.264
Majorări datorate emiterii sau achiziției	104.911	56.924	15.588	0	177.423
Diminuări datorate derecunoașterii	-48.170	-28.773	-43.231	-990	-121.164
Transfer în stadiul 1	30.417	-30.417	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-10.620	10.620	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-1	-1.520	1.521	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-44.740	-16.970	-2.370	33	-64.047
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-3.509	0	-3.509
Ajustări din curs de schimb	-373	-343	-78	1	-793
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>160.587</b>	<b>83.190</b>	<b>142.601</b>	<b>37.796</b>	<b>424.174</b>
<b>Clienți retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	80.813	215.630	604.615	43.697	944.755
Majorări datorate emiterii sau achiziției	78.222	8.324	26.783	0	113.329
Diminuări datorate derecunoașterii	-20.332	-40.304	-194.372	-8.488	-263.496
Transfer în stadiul 1	249.423	-232.678	-16.745	0	0
Transfer în stadiul 2	-43.662	86.915	-43.253	0	0
Transfer în stadiul 3	-1.040	-74.945	75.985	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-232.837	270.695	178.290	1.977	218.125
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-4	-104.621	0	-104.625
Ajustări din curs de schimb	-10	1.278	2.479	533	4.280
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>110.577</b>	<b>234.911</b>	<b>529.161</b>	<b>37.719</b>	<b>912.368</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>271.164</b>	<b>318.101</b>	<b>671.762</b>	<b>75.515</b>	<b>1.336.542</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>129.163</b>	<b>93.669</b>	<b>174.680</b>	<b>38.752</b>	<b>436.264</b>
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>80.813</b>	<b>215.630</b>	<b>604.616</b>	<b>43.697</b>	<b>944.756</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>209.976</b>	<b>309.299</b>	<b>779.296</b>	<b>82.449</b>	<b>1.381.020</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate, după cum urmează:

## Bancă

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	129.062	86.574	159.530	38.752	413.918
Majorări datorate emiterii sau achiziției	104.385	54.545	15.588	0	174.518
Diminuări datorate derecunoașterii	-47.893	-28.367	-42.856	-990	-120.106
Transfer în stadiul 1	30.417	-30.417	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-10.620	10.620	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-1	-1.520	1.521	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-44.875	-15.360	-749	33	-60.951
Dobândă creanțe depreciate	0	0	-3.509	0	-3.509
Ajustări din curs de schimb	-373	-340	-70	1	-782
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>160.102</b>	<b>75.735</b>	<b>129.455</b>	<b>37.796</b>	<b>403.088</b>
<b>Clienți retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	76.940	215.841	589.359	43.706	925.846
Majorări datorate emiterii sau achiziției	76.081	7.727	26.767	0	110.575
Diminuări datorate derecunoașterii	-19.847	-39.998	-191.819	-8.488	-260.152
Transfer în stadiul 1	249.423	-232.678	-16.745	0	0
Transfer în stadiul 2	-43.662	86.915	-43.253	0	0
Transfer în stadiul 3	-1.040	-74.945	75.985	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-232.899	268.618	180.137	1.968	217.824
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-4	-104.211	0	-104.215
Ajustări din curs de schimb	-7	1.279	2.483	533	4.288
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>104.989</b>	<b>232.755</b>	<b>518.703</b>	<b>37.719</b>	<b>894.166</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>265.091</b>	<b>308.490</b>	<b>648.158</b>	<b>75.515</b>	<b>1.297.254</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>129.062</b>	<b>86.574</b>	<b>159.530</b>	<b>38.752</b>	<b>413.918</b>
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>76.940</b>	<b>215.841</b>	<b>589.359</b>	<b>43.706</b>	<b>925.846</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>206.002</b>	<b>302.415</b>	<b>748.889</b>	<b>82.458</b>	<b>1.339.764</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate pentru creditele retail garantate, după cum urmează:

## Grup

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Retail garantat</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	18.442	116.819	189.310	35.439	360.010
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.569	5	3.075	2.645	8.294
Diminuări datorate derecunoașterii	-1.179	-8.799	-20.532	-3.513	-34.023
Transfer în stadiul 1	112.996	-106.800	-5.784	0	412
Transfer în stadiul 2	-8.530	30.882	-22.307	0	45
Transfer în stadiul 3	-104	-10.974	11.150	0	72
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-97.902	70.160	20.890	-861	-7.713
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-918	0	-918
Ajustări din curs de schimb	-8	1.413	2.841	535	4.781
<b>Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2022</b>	<b>26.284</b>	<b>92.706</b>	<b>177.725</b>	<b>34.245</b>	<b>330.960</b>

## Grup

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Retail garantat</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2021</b>	<b>18.442</b>	<b>116.819</b>	<b>189.465</b>	<b>35.439</b>	<b>360.165</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate pentru creditele retail garantate, după cum urmează:

## Bancă

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Retail garantat</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	18.442	116.819	189.310	35.439	360.010
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.569	5	3.075	2.645	8.294
Diminuări datorate derecunoașterii	-1.179	-8.799	-20.532	-3.513	-34.023
Transfer în stadiul 1	112.996	-106.800	-5.784	0	412
Transfer în stadiul 2	-8.530	30.882	-22.307	0	45
Transfer în stadiul 3	-104	-10.974	11.150	0	72
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-97.902	70.160	20.890	-861	-7.713
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-918	0	-918
Ajustări din curs de schimb	-8	1.413	2.841	535	4.781
<b>Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2022</b>	<b>26.284</b>	<b>92.706</b>	<b>177.725</b>	<b>34.245</b>	<b>330.960</b>

## Bancă

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Retail garantat</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2021</b>	<b>18.442</b>	<b>116.819</b>	<b>189.465</b>	<b>35.439</b>	<b>360.165</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute ale expunerilor extrabilanțiere, după cum urmează:

## Grup

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	12.960.358	450.753	113.668	22	13.524.801
Majorări datorate emiterii sau achiziției	14.366.143	307.440	41.753	145	14.715.481
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-10.694.139	-590.890	-57.458	-7	-11.342.494
Transfer în stadiul 1	596.141	-596.141	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.284.469	1.284.469	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-33	-25.920	25.953	0	0
Ajustări din curs de schimb	33.321	-417	-553	0	32.351
<b>Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>15.977.322</b>	<b>829.294</b>	<b>123.363</b>	<b>160</b>	<b>16.930.139</b>
<b>Clienți retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	2.080.801	1.355.405	11.861	3.409	3.451.476
Majorări datorate emiterii sau achiziției	829.547	252.163	4.531	1.855	1.088.096
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-565.978	-136.096	-10.773	-1.512	-714.359
Transfer în stadiul 1	997.060	-993.567	-3.493	0	0
Transfer în stadiul 2	-937.533	941.459	-3.926	0	0
Transfer în stadiul 3	-7.520	-6.779	14.299	0	0
Ajustări din curs de schimb	37	-2	0		35
<b>Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>2.396.414</b>	<b>1.412.583</b>	<b>12.499</b>	<b>3.752</b>	<b>3.825.248</b>
<b>Total valoare contabilitate brută</b>	<b>18.373.736</b>	<b>2.241.877</b>	<b>135.862</b>	<b>3.912</b>	<b>20.755.387</b>

## Grup

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>12.960.358</b>	<b>450.753</b>	<b>113.668</b>	<b>22</b>	<b>13.524.801</b>
<b>Clienți retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 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
<b>Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>2.080.801</b>	<b>1.355.405</b>	<b>11.861</b>	<b>3.409</b>	<b>3.451.476</b>
<b>Total valoare contabilitate brută</b>	<b>15.041.159</b>	<b>1.806.158</b>	<b>125.529</b>	<b>3.431</b>	<b>16.976.277</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute ale expunerilor extrabilanțiere, după cum urmează:

## Bancă

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	12.916.324	445.709	113.368	22	13.475.423
Majorări datorate emiterii sau achiziției	14.591.752	307.440	41.753	145	14.941.090
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-10.770.855	-588.904	-56.888	-7	-11.416.654
Transfer în stadiul 1	596.141	-596.141	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.284.469	1.284.469	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-33	-25.920	25.953	0	0
Ajustări din curs de schimb	33.321	-417	-553	0	32.351
<b>Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>16.082.181</b>	<b>826.236</b>	<b>123.633</b>	<b>160</b>	<b>17.032.210</b>
<b>Clienți retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	2.291.419	1.354.486	11.592	3.409	3.660.906
Majorări datorate emiterii sau achiziției	829.547	252.163	4.531	1.855	1.088.096
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-798.483	-135.469	-10.774	-1.512	-946.238
Transfer în stadiul 1	997.060	-993.567	-3.493	0	0
Transfer în stadiul 2	-937.533	941.459	-3.926	0	0
Transfer în stadiul 3	-7.520	-6.779	14.299	0	0
Ajustări din curs de schimb	37	-2	0	0	35
<b>Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>2.374.527</b>	<b>1.412.291</b>	<b>12.229</b>	<b>3.752</b>	<b>3.802.799</b>
<b>Total valoare contabilitate brută</b>	<b>18.456.708</b>	<b>2.238.527</b>	<b>135.862</b>	<b>3.912</b>	<b>20.835.009</b>

## Bancă

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>					
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)	-7963.050	-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
<b>Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>12.916.324</b>	<b>445.709</b>	<b>113.368</b>	<b>22</b>	<b>13.475.423</b>
<b>Clienți retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 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
<b>Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>2.291.419</b>	<b>1.354.486</b>	<b>11.592</b>	<b>3.409</b>	<b>3.660.906</b>
<b>Total valoare contabilitate brută</b>	<b>15.207.743</b>	<b>1.800.195</b>	<b>124.960</b>	<b>3.431</b>	<b>17.136.329</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate ale expunerilor extrabilanțiere, după cum urmează:

## Grup

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Non-retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	8.596	3.464	47.574	0	59.634
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.920	1.309	16.833	0	28.062
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-2.422	-2.746	-15.908	0	-21.076
Transfer în stadiul 1	3.413	-3.413	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-855	855	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-287	287	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-2.696	2.845	-625	0	-476
Ajustări din curs de schimb	21	2	-243	0	-220
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>15.977</b>	<b>2.029</b>	<b>47.918</b>	<b>0</b>	<b>65.924</b>
<b>Retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	3.306	5.202	6.757	2.110	17.375
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.652	1.204	883	742	7.481
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.592	-1.887	-6.557	-1.053	-11.089
Transfer în stadiul 1	9.920	-7.520	-2.392	-8	0
Transfer în stadiul 2	-1.220	3.400	-2.204	24	0
Transfer în stadiul 3	-15	-101	114	2	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.225	6.467	10.904	398	7.544
Ajustări din curs de schimb	0	0	0	0	0
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>4.826</b>	<b>6.765</b>	<b>7.505</b>	<b>2.215</b>	<b>21.311</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>20.803</b>	<b>8.794</b>	<b>55.423</b>	<b>2.215</b>	<b>87.235</b>

## Grup

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Non-retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>8.596</b>	<b>3.464</b>	<b>47.574</b>	<b>0</b>	<b>59.634</b>
<b>Retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>3.306</b>	<b>5.202</b>	<b>6.757</b>	<b>2.110</b>	<b>17.375</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>11.902</b>	<b>8.666</b>	<b>54.331</b>	<b>2.110</b>	<b>77.009</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate ale expunerilor extrabilanțiere, după cum urmează:

## Bancă

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Non-retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	8.457	3.419	47.574	0	59.450
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.738	1.272	16.833	0	27.843
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-2.283	-2.701	-15.908	0	-20.892
Transfer în stadiul 1	3.413	-3.413	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-855	855	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-287	287	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-2.696	2.845	-625	0	-476
Ajustări din curs de schimb	21	2	-243	0	-220
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>15.795</b>	<b>1.992</b>	<b>47.918</b>	<b>0</b>	<b>65.705</b>
<b>Retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	3.095	5.112	6.809	2.059	17.075
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.367	1.141	883	742	7.133
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.382	-1.797	-6.557	-1.053	-10.789
Transfer în stadiul 1	9.920	-7.520	-2.392	-8	0
Transfer în stadiul 2	-1.220	3.400	-2.204	24	0
Transfer în stadiul 3	-15	-101	114	2	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.224	6.467	10.851	449	7.543
Ajustări din curs de schimb	0	0	0	0	0
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>4.541</b>	<b>6.702</b>	<b>7.504</b>	<b>2.215</b>	<b>20.962</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>20.336</b>	<b>8.694</b>	<b>55.422</b>	<b>2.215</b>	<b>86.667</b>

## Bancă

Mii RON

2021

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Non-retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>8.457</b>	<b>3.419</b>	<b>47.574</b>	<b>0</b>	<b>59.450</b>
<b>Retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2021</b>	<b>3.095</b>	<b>5.112</b>	<b>6.809</b>	<b>2.059</b>	<b>17.075</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>11.552</b>	<b>8.531</b>	<b>54.383</b>	<b>2.059</b>	<b>76.525</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<b>Expunere brută</b>	<b>1.064.177</b>	<b>1.192.678</b>	<b>1.029.025</b>	<b>1.149.717</b>
din care retail:	779.825	876.158	761.226	853.390
din care non-retail:	284.352	316.520	267.799	296.327
<b>Ajustarea pentru deprecierea creditelor</b>	<b>744.645</b>	<b>854.984</b>	<b>721.041</b>	<b>826.718</b>
din care retail:	553.267	650.038	542.450	636.562
din care non-retail:	191.378	204.946	178.591	190.156
<b>Expunere netă</b>	<b>319.532</b>	<b>337.694</b>	<b>307.984</b>	<b>322.999</b>
din care retail:	226.558	226.120	218.776	216.828
din care non-retail:	92.974	111.574	89.208	106.171

Pe parcursul anului financiar 2022, 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
<b>Costul amortizat înainte de modificare</b>	<b>395.536</b>	<b>59.305</b>	<b>51.479</b>	<b>306</b>	<b>506.626</b>
Căștigul/(pierdere) netă aferentă modificării	-9.715	-1.268	-1.149	-6	-12.138
<b>Costul amortizat după modificare</b>	<b>385.821</b>	<b>58.037</b>	<b>50.330</b>	<b>300</b>	<b>494.488</b>

## Bancă

Mi RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Costul amortizat înainte de modificare</b>	<b>395.536</b>	<b>59.305</b>	<b>51.479</b>	<b>306</b>	<b>506.626</b>
Căștigul/(pierdere) netă aferentă modificării	-9.715	-1.268	-1.149	-6	-12.138
<b>Costul amortizat după modificare</b>	<b>385.821</b>	<b>58.037</b>	<b>50.330</b>	<b>300</b>	<b>494.488</b>

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
<b>Costul amortizat înainte de modificare</b>	<b>313.582</b>	<b>95.381</b>	<b>38.556</b>	<b>1.507</b>	<b>449.026</b>
Căștigul/(pierdere) netă aferentă modificării	-5.913	-2.419	-993	-36	-9.361
<b>Costul amortizat după modificare</b>	<b>307.669</b>	<b>92.962</b>	<b>37.563</b>	<b>1.471</b>	<b>439.665</b>

## Bancă

Mi RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Costul amortizat înainte de modificare</b>	<b>313.582</b>	<b>95.381</b>	<b>38.556</b>	<b>1.507</b>	<b>449.026</b>
Căștigul/(pierdere) netă aferentă modificării	-5.913	-2.419	-993	-36	-9.361
<b>Costul amortizat după modificare</b>	<b>307.669</b>	<b>92.962</b>	<b>37.563</b>	<b>1.471</b>	<b>439.665</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### Creanțe din leasing financiar

Grupul acționează ca locator în contracte de leasing financiar pentru autovehicule, bunuri imobile și echipament. 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 (Ajustările pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru portofoliul de leasing sunt prezentate împreună cu Ajustările pentru pierderi așteptate la nivel de Grup).

Mii RON	31 decembrie 2022
Mai mic de un an	103.251
De la 1 la 2 ani	183.741
De la 2 la 3 ani	252.496
De la 3 la 4 ani	297.570
De la 4 la 5 ani	361.029
Mai mare de 5 ani	74.373
<b>Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate</b>	<b>1.272.460</b>
Venituri amânate	-100.077
<b>Investiția netă în leasing financiar</b>	<b>1.172.383</b>

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
<b>Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate</b>	<b>1.131.004</b>
Venituri amânate	-55.843
<b>Investiția netă în leasing financiar</b>	<b>1.075.161</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 22. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<b>Stadiul 1</b>				
Obligațiuni emise de Guvernul României	2.638.819	3.333.589	2.628.927	3.236.661
Obligațiuni emise de sectorul public	367.300	295.014	367.300	295.014
Obligațiuni emise de instituții de credit	92.943	23.578	92.943	23.578
<b>Total</b>	<b>3.099.062</b>	<b>3.652.181</b>	<b>3.089.170</b>	<b>3.555.253</b>
<b>Stadiul 2</b>				
Obligațiuni emise de sectorul public	6.336	8.563	6.336	8.563
<b>Total</b>	<b>6.336</b>	<b>8.563</b>	<b>6.336</b>	<b>8.563</b>
<b>Total titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>3.105.398</b>	<b>3.660.744</b>	<b>3.095.506</b>	<b>3.563.816</b>

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 31.12.2022 Banca a găsit obligațiuni de stat cu discount în valoare de 71.071 mii RON (31 decembrie 2021: 73.495 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 0,70% p.a și 9,57 % p.a.

Obligațiunile emise de instituții de credit sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile în piață (Nivel 2), obligațiunile emise de alte instituții publice sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile și pe date care nu pot fi observate în piață (Nivel 3), 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 2022

### 23. INSTRUMENTE DE CAPITAL EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Titlurile de capital necotate	17.374	13.395	17.374	13.395
Titluri de capital cotate	54.114	36.371	54.114	36.371
<b>Total instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>71.488</b>	<b>49.766</b>	<b>71.488</b>	<b>49.766</b>

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 2022 în valoare de 2.180 mii RON (2021: 1.481 mii RON).

Grupul deține acțiuni în Visa Inc., o companie ce oferă servicii de plăți pentru cardurile Visa. Acțiunile de clasa C sunt restricționate la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni ordinare de clasa A într-o perioadă de maximum 12 ani de la data la care au fost acordate. Din cauză 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”.

În iulie 2022, a avut loc o a doua conversie a acțiunilor Visa Inc. C în acțiuni A tranzacționabile și RBRO a primit 17.821 de acțiuni preferate de clasă A cu o valoare de piață de aproximativ 3,7 milioane EUR. Acțiunile rămase din clasa C au o valoare indicativă de 3,6 milioane EUR după finalizarea conversiei. Acțiunile care reprezintă acțiunile preferate din seria C sunt restricționate de la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni comune de clasa A ale Visa Inc. într-o perioadă de maximum 12 ani de la data la care au fost acordate. La finalul anului 2022, acțiunile VISA sunt următoarele: 56.200 de acțiuni clasa A cu o valoare de piață de 54 de milioane de lei și 5.606 acțiuni clasa C cu o valoare de piață de 16 milioane de lei.

### 24. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<b>Stadiul 1</b>				
Obligațiuni emise de instituții de credit	386.191	244.236	386.191	243.193
Obligațiuni emise de Guvernul României cotate	3.434.083	5.061.011	3.372.704	4.935.625
Obligațiuni emise de Guvernul României necotate	5.380.580	3.245.217	5.370.907	3.235.537
<b>Total titluri de datorie evaluate la cost amortizat</b>	<b>9.200.854</b>	<b>8.550.464</b>	<b>9.129.802</b>	<b>8.414.355</b>

La 31 decembrie 2022, 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 26.683 mii RON (2021: 32.762 mii RON).

La 31 decembrie 2022, obligațiunile emise de Guvernul României în sumă de 109.063 mii RON (2021: 109.249 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 2022

### 25. INVESTIȚII ÎN FILIALE, ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE

#### Entități asociate și asocieri în participație

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2022	2021	2022	2021
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>32.243</b>	<b>29.419</b>	<b>247.802</b>	<b>157.803</b>
Intrări (i)	0	0	7.000	89.999
Ieșiri	0	0	-66.771	0
Partea Grupului din câștigul/(pierderea) entităților asociate	648	2.824	0	0
<b>Total</b>	<b>32.891</b>	<b>32.243</b>	<b>188.031</b>	<b>247.802</b>
Provizion pentru depreciere (i)	0	0	-81.160	-121.282
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>32.891</b>	<b>32.243</b>	<b>106.871</b>	<b>126.520</b>

(i) În urma litigiului cu Curtea de Conturi a României (detaliat în Nota 36 Provizioane), ABL a majorat capitalul social pentru a respecta limita internă a adecvării capitalului. Prin urmare, pe parcursul anului 2022, majorarea capitalului social al ABL a fost în valoare de 7.000 mii RON. În anul 2022 s-a efectuat o reducere a participației ABL în valoare de 66.771 mii RON, prin utilizarea provizionului deja înregistrat, în vederea respectării indicatorului de adecvare a capitalului.

În cursul anului 2022, ABL a cesionat majoritatea portofoliului de credite către Raiffeisen Bank S.A. În conformitate cu strategia sa, pe parcursul anului 2023 ABL va identifica modalități de scădere graduală a activității sale, cu obiectivul principal de a-și îndeplini obligațiile contractuale existente, adoptând soluțiile optime necesare pentru a-și servi clienții. Managementul estimează că acest proces se va extinde pe un orizont de peste 12 luni. Grupul va continua să ofere sprijin pentru îndeplinirea obiectivelor propuse de ABL.

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-cipație deținu-tă %	% din Active nete	Valoare conta-bilă
<b>31 decembrie 2022</b>											
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	1.013.628	956.976	21.075	3.420	98	161	1.320	56.652	33,33%	18.882	19.169
CIT One	124.032	82.431	230.538	0	3.173	786	287	41.601	33,33%	13.866	13.722
<b>31 decembrie 2021</b>											
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	33,33%	13.660	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	
	2022	2021	2022	2021
Credite și avansuri acordate clienților	153.935	214.373	153.935	214.373
Titluri de datorie	30.523	43.535	16.478	29.009
<b>Total</b>	<b>184.458</b>	<b>257.908</b>	<b>170.413</b>	<b>243.382</b>

**Grup:** Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 2022 sunt în sumă de -38.335 mii RON (2021: -13.352 mii RON).

**Bancă:** Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 2022 sunt în sumă de -37.853 mii RON (2021: -13.178 mii RON).

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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 2022 este de 17 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2021 Banca a înregistrat o pierdere netă de 9 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 2022 este de 1.937 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2021 câștigul net a fost 1.836 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 2022 Mii RON	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
<b>Relația de acoperire micro</b>				
Titlu de datorie	26.683	0	0	0
	<b>26.683</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Relația de acoperire macro</b>				
Active financiare evaluate la cost amortizat	280.379	0	0	11.398
	<b>280.379</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.398</b>
<b>Total</b>	<b>307.062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.398</b>

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
<b>Relația de acoperire micro</b>				
Titlu de datorie	32.762	0	0	0
	<b>32.762</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Relația de acoperire macro</b>				
Active financiare evaluate la cost amortizat	324.234	0	0	3.466
	<b>324.234</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.466</b>
<b>Total</b>	<b>356.996</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.466</b>

Mii RON	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Valoarea noțională	Datorii	Valoarea noțională	Datorii
<b>Relația de acoperire micro</b>				
Swap pe rata dobânzii	29.684	3.218	29.689	3.003
	<b>29.684</b>	<b>3.218</b>	<b>29.689</b>	<b>3.003</b>
<b>Relația de acoperire macro</b>				
Swap pe rata dobânzii	125.000	5.137	125.000	5.295
	<b>125.000</b>	<b>5.137</b>	<b>125.000</b>	<b>5.295</b>
<b>Total</b>	<b>154.684</b>	<b>8.355</b>	<b>154.689</b>	<b>8.298</b>

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 2022

## 28. ALTE ACTIVE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli înregistrate în avans	32.637	35.630	28.611	29.447
Creanțe control fiscal (i)	85.383	85.383	85.383	85.383
Valori de recuperat (ii)	230.525	241.283	230.525	241.283
Creanțe din vânzarea creditelor acordate clienților	19.194	0	19.194	0
Debitori diverși (iii)	129.959	127.295	107.515	109.225
Stocuri	7.749	6.691	7.704	6.653
Active preluate în contul creanței	24.667	24.741	24.360	24.337
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>530.114</b>	<b>521.023</b>	<b>503.292</b>	<b>496.328</b>
<b>Provizion</b>	<b>-103.023</b>	<b>-113.767</b>	<b>-103.023</b>	<b>-113.767</b>
<b>Total valoare contabilă netă</b>	<b>427.091</b>	<b>407.256</b>	<b>400.269</b>	<b>382.561</b>

(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 dobânzile 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 2022 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 plătită de Bancă în anul 2019

(-) 27.605 mii RON, suma admisă la restituire ca urmare a admiterii țiale 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.

La decembrie 2022 nu au avut loc modificări față de decembrie 2021, deoarece litigiul nu a avut evoluție relevantă.

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 în litigiul 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.

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 2022, suma reflectată în poziția Alte active este de 85.383 mii RON (85.383 mii RON la 31 decembrie 2021) și provizionul aferent este de 53.985 mii RON (53.985 mii RON la 31 decembrie 2021). La 31 decembrie 2022, suma reflectată în poziția Creanțe privind impozitul pe profit este de 130.129 mii RON (130.129 mii RON la 31 decembrie 2021) și provizionul aferent este de 56.280 mii RON (56.280 mii RON la 31 decembrie 2021).

(ii) Valorile de recuperat includ tranzacții în curs de decontare la data de 31 decembrie 2022, astfel: tranzacții cu cardurile în sumă de 225.599 mii RON (31 decembrie 2021: 95.155 mii RON).

(iii) Debitorii diverși includ creanțe precum: servicii prestate de Bancă clienților săi (precum transportul de 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 2022

În tabelele de mai jos este prezentată analiza variației provizionului pentru poziția de alte active:

## Grup

Mii RON

	Provizion la 1 ianuarie 2022	Constituiri	Reversări	Provizion la 31 decembrie 2022
Debitori diverși	49.908	17.919	-33.009	34.818
Creanțe control fiscal	53.985	0	0	53.985
Active preluate în contul creanței	9.715	4.018	-91	13.642
Stocuri	159	1.599	-1.180	578
<b>Total</b>	<b>113.767</b>	<b>23.536</b>	<b>-34.280</b>	<b>103.023</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>81.518</b>	<b>43.816</b>	<b>-11.567</b>	<b>113.767</b>

## Bancă

Mii RON

	Provizion la 1 ianuarie 2022	Constituiri	Reversări	Provizion la 31 decembrie 2022
Debitori diverși	49.908	17.919	-33.009	34.818
Creanțe control fiscal	53.985	0	0	53.985
Active preluate în contul creanței	9.715	4.018	-91	13.642
Stocuri	159	1.599	-1.180	578
<b>Total</b>	<b>113.767</b>	<b>23.536</b>	<b>-34.280</b>	<b>103.023</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>81.518</b>	<b>43.816</b>	<b>-11.567</b>	<b>113.767</b>



## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea altor active în funcție de calitatea acestora:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2022	2021	2022	2021
Active financiare	290.875	264.684	268.432	246.614
Active nefinanciare	136.216	142.572	131.837	135.947
<b>Total</b>	<b>427.091</b>	<b>407.256</b>	<b>400.269</b>	<b>382.561</b>

Din care:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2022	2021	2022	2021
Curente	256.843	218.312	234.400	200.242
Depreciate	34.032	46.372	34.032	46.372
<b>Total</b>	<b>290.875</b>	<b>264.684</b>	<b>268.432</b>	<b>246.614</b>

## 29. IMPOZITUL AMÂNAT

Creanțele privind impozitul amânat ale Grupului sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

### Grup

Mii RON	31 decembrie 2022			
	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
Imobilizări corporale și necorporale	1.012	160.201	-159.189	-25.470
Alte datorii	247.982	330	247.652	39.624
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0	1.964	-1.964	-314
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	298.660	40.355	258.305	41.329
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	237.917	0	237.917	38.066
<b>Total</b>	<b>785.571</b>	<b>202.850</b>	<b>582.721</b>	<b>93.235</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>437.324</b>	<b>121.133</b>	<b>316.191</b>	<b>50.591</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Creanțele privind impozitul amânat ale Băncii sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

### Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
Imobilizări corporale și necorporale	1.012	160.201	-159.189	-25.470
Alte datorii	247.982	330	247.652	39.624
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0	1.964	-1.964	-314
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	298.660	40.355	258.305	41.329
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	215.913	0	215.913	34.546
<b>Total</b>	<b>763.567</b>	<b>202.850</b>	<b>560.717</b>	<b>89.715</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>416.317</b>	<b>121.133</b>	<b>295.184</b>	<b>47.229</b>

Cheltuielile și veniturile privind impozitul amânat la 31.12.2022 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2022	2021	2022	2021
Imobilizări corporale și necorporale	-9.552	-6.176	-9.552	-6.176
Rezervă din evaluarea activelor financiare	0	0	0	0
Alte datorii	12.973	6.880	12.973	6.880
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	17.615	-6.844	17.401	-4.962
<b>Venitul privind impozitul amânat</b>	<b>21.036</b>	<b>-6.140</b>	<b>20.822</b>	<b>-4.258</b>

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 2022

## 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
<b>Cost</b>						
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
Sold la 1 ianuarie 2022	198.018	450.793	36.918	30.602	526.150	1.242.481
Intrări	49	2.835	238	65.133	60.711	128.966
Transferuri	9.865	27.278	8.188	-45.331	0	0
Ieșiri	-7.382	-9.425	-1.581	0	-8.286	-26.674
Sold la 31 decembrie 2022	200.550	471.481	43.763	50.404	578.575	1.344.773
<b>Amortizare și pierderi din depreciere</b>						
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	160.489	318.881	29.606	4.111	251.679	764.766
Sold la 1 ianuarie 2022	160.489	318.881	29.606	4.111	251.679	764.766
Cheltuiala anului	11.963	44.444	3.931	0	110.366	170.704
Ieșiri	-6.727	-8.954	-1.584	-1.646	-6.607	-25.518
Sold la 31 decembrie 2022	165.725	354.371	31.953	2.465	355.438	909.952
<b>Valoare contabilă netă</b>						
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
La 1 ianuarie 2022	37.529	131.912	7.312	26.491	274.471	477.715
La 31 decembrie 2022	34.825	117.110	11.810	47.939	223.137	434.821

În categoria „Mijloace fixe în curs” Grupul include investiții în reamenajarea sucursalelor, 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 2022

### Bancă

Mii RON

	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare – Terenuri și construcții	Total
<b>Cost</b>						
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
Sold la 1 ianuarie 2022	197.994	451.148	34.538	26.744	526.150	1.236.574
Intrări	0	2.722	0	65.133	60.711	128.566
Transferuri	9.865	27.278	8.188	-45.331	0	0
Ieșiri	-7.382	-9.590	-2.130	0	-8.286	-27.388
Sold la 31 decembrie 2022	200.477	471.558	40.596	46.546	578.575	1.337.752
<b>Amortizare și pierderi din depreciere</b>						
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
Sold la 1 ianuarie 2022	161.145	317.510	26.513	3.365	251.679	760.212
Cheltuiala anului	11.733	44.147	3.438	0	110.366	169.684
Ieșiri	-6.679	-9.119	-2.066	-1.646	-6.607	-26.117
Sold la 31 decembrie 2022	166.199	352.538	27.885	1.719	355.438	903.779
<b>Valoare contabilă netă</b>						
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
La 1 ianuarie 2022	36.849	133.638	8.025	23.379	274.471	476.362
La 31 decembrie 2022	34.278	119.020	12.711	44.827	223.137	433.973

**Grup:** Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2022 au însumat 68.255 mii RON (2021: 38.061 mii RON).

**Bancă:** Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2022 au însumat 67.855 mii RON (2021: 37.884 mii RON).

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Mișcarea în dreptul de utilizare este prezentată în tabelul de mai jos:

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>274.471</b>	<b>274.471</b>
Intrări	63.726	63.726
Cheltuieli cu amortizarea	-85.751	-85.751
Pierderi din depreciere	-24.615	-24.615
Ieșiri și alte reduceri	-6.607	-6.607
Modificări contractuale	1.913	1.913
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>223.137</b>	<b>223.137</b>

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>326.531</b>	<b>326.531</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>274.471</b>	<b>274.471</b>

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
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>286.460</b>	<b>286.103</b>
Intrări	59.047	59.077
Cheltuieli cu dobânzile	2.148	2.148
Ieșiri și alte reduceri	0	0
Plăți din leasing	-88.329	-88.329
Alte mișcări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda plătită)	-35	-35
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>259.291</b>	<b>258.964</b>

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>335.493</b>	<b>335.493</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>286.074</b>	<b>286.074</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 31. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

### Grup

Mii RON

	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
<b>Cost</b>			
Sold la 1 ianuarie 2021	722.825	133.496	856.321
Intrări	299	114.815	115.114
Transferuri	150.427	-150.427	0
Ieșiri	-10.862	0	-10.862
Sold la 31 decembrie 2021	862.689	97.884	960.573
Sold la 1 ianuarie 2022	862.689	97.884	960.573
Intrări	1.415	131.429	132.844
Transferuri	149.721	-149.721	0
Ieșiri	-1.959	0	-1.959
Sold la 31 decembrie 2022	1.011.866	79.592	1.091.458
<b>Amortizare și pierderi din depreciere</b>			
Sold la 1 ianuarie 2021	552.165	0	552.165
Cheltuiala anului	66.627	0	66.627
Ieșiri	-7.319	0	-7.319
Sold la 31 decembrie 2021	611.473	0	611.473
Sold la 1 ianuarie 2022	611.473	0	611.473
Cheltuiala anului	88.423	0	88.423
Ieșiri	-1.942	0	-1.942
Sold la 31 decembrie 2022	697.954	0	697.954
<b>Valoare contabilă netă</b>			
La 1 ianuarie 2021	170.660	133.496	304.156
La 31 decembrie 2021	251.216	97.884	349.100
La 1 ianuarie 2022	251.216	97.884	349.100
La 31 decembrie 2022	313.912	79.592	393.504

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### Bancă

Mii RON

	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>697.528</b>	<b>132.617</b>	<b>830.145</b>
Intrări	0	115.093	115.093
Transferuri	150.427	-150.427	0
Ieșiri	-11.005	0	-11.005
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>836.950</b>	<b>97.283</b>	<b>934.233</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>836.950</b>	<b>97.283</b>	<b>934.233</b>
Intrări	0	131.271	131.271
Transferuri	149.721	-149.721	0
Ieșiri	-1.959	0	-1.959
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>984.712</b>	<b>78.833</b>	<b>1.063.545</b>
<b>Amortizare și pierderi din depreciere</b>			
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>529.681</b>	<b>0</b>	<b>529.681</b>
Cheltuiala anului	65.561	0	65.561
Ieșiri	-7.319	0	-7.319
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>587.923</b>	<b>0</b>	<b>587.923</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>587.923</b>	<b>0</b>	<b>587.923</b>
Cheltuiala anului	87.358	0	87.358
Ieșiri	-1.942	0	-1.942
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>673.339</b>	<b>0</b>	<b>673.339</b>
<b>Valoare contabilă netă</b>			
<b>La 1 ianuarie 2021</b>	<b>167.847</b>	<b>132.617</b>	<b>300.464</b>
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>249.027</b>	<b>97.283</b>	<b>346.310</b>
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>249.027</b>	<b>97.283</b>	<b>346.310</b>
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>311.373</b>	<b>78.833</b>	<b>390.206</b>

**Grup:** Cumpărările de active necorporale în anul 2022 au fost în valoare de 132.844 mii RON (2021: 115.114 mii RON).

**Bancă:** Cumpărările de active necorporale în anul 2022 au fost în valoare de 131.271 mii RON (2021: 115.093 mii RON).

### 32. DEPOZITE ATRASE DE LA BĂNCI

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rambursabile la cerere	535.364	357.083	535.364	357.083
Depozite la termen	42.742	479	42.742	479
<b>Total</b>	<b>578.106</b>	<b>357.562</b>	<b>578.106</b>	<b>357.562</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### 33. DEPOZITE ATRASE DE LA CLIENȚI

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<b>Rambursabile la cerere</b>				
Clienți retail	24.678.579	27.112.260	24.663.346	27.023.260
Clienți non-retail	8.798.157	10.058.188	8.861.140	10.086.020
	<b>33.476.736</b>	<b>37.170.448</b>	<b>33.524.486</b>	<b>37.109.280</b>
<b>Depozite la termen</b>				
Clienți retail	11.436.144	8.996.716	11.436.144	8.996.716
Clienți non-retail	4.320.631	3.535.355	4.320.631	3.535.355
	<b>15.756.775</b>	<b>12.532.071</b>	<b>15.756.775</b>	<b>12.532.071</b>
<b>Conturi de economii</b>				
Clienți retail	57	58	57	58
	<b>57</b>	<b>58</b>	<b>57</b>	<b>58</b>
<b>Total</b>	<b>49.233.568</b>	<b>49.702.577</b>	<b>49.281.318</b>	<b>49.641.409</b>

### 34. TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG

Totalul datoriilor pe termen lung include obligațiuni emise, credite de la bănci și împrumuturi subordonate, după cum sunt prezentate mai jos:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	390.285	345.077	3.943	8.611
Din care negarantate	109.975	49.645	0	0
Obligațiuni emise	3.887.808	2.118.575	3.887.808	2.118.575
Datorii subordonate	323.726	323.334	323.678	323.334
<b>Total</b>	<b>4.601.819</b>	<b>2.786.986</b>	<b>4.215.429</b>	<b>2.450.520</b>

(i) Creditele de la bănci și alte instituții financiare sunt detaliate în tabelul de mai jos:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Bănci comerciale	109.975	49.646	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	276.367	286.820	0	0
Alte instituții financiare	3.943	8.611	3.943	8.611
<b>Total credite de la bănci și alte instituții financiare</b>	<b>390.285</b>	<b>345.077</b>	<b>3.943</b>	<b>8.611</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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. Prin urmare, în perioada analizată nu au existat încălcări ale clauzelor contractuale ale împrumuturilor 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 2022 Grupul are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2021: 50.000 mii EUR).

La 31 decembrie 2022 Banca are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2021: 50.000 mii EUR).

## (ii) Obligațiuni emise

**Grup:** Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2022, (inclusiv obligațiuni negarantate subordonate) cuprinzând datoriile atașate, este de 3.887.808 mii RON (31 decembrie 2021: 2.118.575 mii RON).

**Bancă:** Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2022, (inclusiv obligațiuni negarantate subordonate) cuprinzând datoriile atașate, este de 3.887.808 mii RON (31 decembrie 2021: 2.118.575 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 scadența 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 senioare preferențiale denumite în RON, în valoare 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 senioare nepreferențiale eligibile (SNP) denumite în RON, în valoare 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).

În cadrul programului EMTN actualizat în aprilie 2022, Banca a emis la 15 iunie 2022 cea de a doua obligațiune verde denumită în RON în format senior nepreferențial (SNP), în valoare nominală de RON 525.000 mii lei, purtătoare de dobândă fixă, având data scadenței finale la 15 iunie 2027 și opțiunea de răscumpărare anticipată a emitentului la data de 15 iunie 2026. Similar cu emisiunile verzi din anul 2021, emisiunile se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile și au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg – platforma LGX la data de 15 iunie 2022, cu ISIN: XS248928289053, și pe 24 iunie 2022 au fost listate pe piața reglementată la vedere a Bursei de Valori București, cu același ISIN (simbol RBRO27).

În a doua parte a anului, Banca a emis trei obligațiuni denumite în RON în format sustenabil purtătoare de dobândă fixă plătită anual, cu o valoare nominală totală de 1.195.425 mii lei, dintre care două în format senior nepreferențial (SNP) în cuantum de 869.925 mii lei. Obligațiunile au scadența finală la 5 ani de la data emisiunii, cu posibilitatea de răscumpărare anticipată cu 1 an înainte de maturitate la opțiunea emitentului și au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg, respectiv pe piața reglementată a Bursei de Valori București, cu următoarele ISIN-uri: XS2511879160, XS2539944012, XS2556373046. Cele trei obligațiuni au fost emise în vederea îndeplinirii cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL).

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## (iii) Împrumuturile subordonate

Soldul împrumuturilor subordonate, inclusiv dobânda de plătit, la 31 decembrie 2022, în echivalent RON, este în valoare de 323.726 mii RON (31 decembrie 2021: 323.334 mii RON).

Toate împrumuturile subordonate sunt acordate de Raiffeisen Bank International A.G. În plus, obligațiunea subordonată subscrisă de investitori privați (31 decembrie 2022: 481.375 mii RON) a fost inclusă în secțiunea de mai sus (ii).

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2022 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	33.334	356.951	390.285
Din care negarantate	7.537	102.438	109.975
Obligațiuni emise	79.308	3.808.500	3.887.808
Datorii subordonate	2.145	321.581	323.726
<b>Total</b>	<b>114.787</b>	<b>4.487.032</b>	<b>4.601.819</b>

### Bancă

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	2.197	1.746	3.943
Din care negarantate	0	0	0
Obligațiuni emise	79.308	3.808.500	3.887.808
Datorii subordonate	2.097	321.581	323.678
<b>Total</b>	<b>83.602</b>	<b>4.131.827</b>	<b>4.215.429</b>

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2021:

### 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
<b>Total</b>	<b>54.762</b>	<b>2.732.224</b>	<b>2.786.986</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>36.592</b>	<b>2.413.928</b>	<b>2.450.520</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 35. ALTE DATORII

Mii RON	GRUP		BANCA	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Alte datorii din leasing	259.291	286.460	258.964	286.103
Sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale	49.783	34.012	49.225	32.661
Beneficii ale angajaților pe termen scurt	106.383	39.838	106.253	39.838
Datorii către furnizori	194.303	147.076	194.302	146.866
Sume în tranzit (i)	343.116	187.959	343.116	187.959
Venit amânat	61.108	41.444	45.955	41.444
Alte datorii (ii)	408.885	387.436	368.546	384.014
<b>Total</b>	<b>1.422.869</b>	<b>1.124.225</b>	<b>1.366.361</b>	<b>1.118.885</b>

- (i) Creșterea beneficiilor angajaților pe termen scurt se datorează în principal reclasificării provizionului de concedii neefectuate, în sumă de 25.494 mii RON, din poziția Provizioane în poziția Alte datorii.
- (ii) Sumele în tranzit includ în principal sume în curs de decontare la data de 31 decembrie 2022 ce provin din tranzacții cu alte bănci, în sumă de 186.524 mii RON (2021: 166.601 mii RON), și încasări care se vor deconta cu conturile curente, în sumă de 156.592 mii RON (2021: 21.358 mii RON).
- (iii) Alte datorii includ tranzacții cu carduri de credit în sumă de 137.715 mii RON (2021: 201.397 mii RON), datorii față de clienți în sumă de 183.617 mii RON (2021: 107.539 mii RON), depunerile de capital social de către clienții Grupului în cazul deschiderii de societăți, în sumă de 10.045 mii RON (2021: 17.585 mii RON), și încasări din garanții primite, în sumă de 3.562 mii RON (2021: 17.594 mii RON).

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 36. PROVIZIOANE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	108.974	301.667	108.972	188.339
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate (ii)	87.235	77.008	86.667	76.525
Provizioane pentru beneficiile angajaților (iii)	397	322	0	0
Planuri de beneficii determinate	32.685	29.507	32.685	29.507
Provizioane pentru concedii neefectuate*	0	21.011	0	20.999
Provizioane pentru beneficiile angajaților la terminarea contractului de muncă	737	1.126	737	1.126
Alte provizioane	3.374	2.941	1.015	1.013
<b>Total</b>	<b>233.402</b>	<b>433.582</b>	<b>230.076</b>	<b>317.509</b>

\*) Provizioanele pentru concedii neefectuate au fost reclasificate în poziția de Alte datorii.

- (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:

- Dispute cu consumatorii  
La data de 31 decembrie 2022, provizioanele pentru litigiile cu consumatorii sunt în sumă de 3.875 mii RON (2021: 10.635 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).
- Ordinul nr. 837 din data de 20 octombrie 2017, primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (ANPC) a emis un ordin prin care Banca a încetat presupusa practică de „a nu-și informa clienții cu privire la modificările viitoare ale ratei dobânzii percepute”. Banca a contestat ordinul în instanță, dar în cele din urmă a pierdut. Banca a început implementarea ordinului prin rambursarea anumitor sume și a dobânzilor legale aferente consumatorilor afectați. Pe baza celor mai recente calcule, sumele rămase de plătit la 31 decembrie 2022 nu vor depăși 61,6 milioane RON.
- Ordinul 234 din data de 3 septembrie 2021, primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor  
În iulie 2014, ANPC a emis Ordinul nr.280/2014, care conține o decizie aplicabilă Băncii, solicitând acesteia să stopeze practica prin care comisionul de administrare este inclus în marja de dobândă la punerea în aplicare a acțiunilor de restructurare. Deși modalitatea de includere a comisionului este reglementată în cadrul contractelor de credit, în opinia autorității aceste prevederi nu sunt suficient de clare. Banca a fost sancționată contravențional pentru că nu a implementat Ordinul ANPC nr. 280/2014.

Ulterior, ANPC a emis și Ordinul nr. 234/2021, prin care s-a dispus aplicarea sancțiunii complementare a suspendării activității instituției bancare, Raiffeisen Bank SA, cu privire la practica comercială incorectă ce constă în decizia unilaterală a Băncii ca la momentul restructurării creditelor să mărească marjele din componența dobânzii, prin introducerea în acestea a comisionului de administrare la care aceasta a renunțat expres prin actele adiționale semnate cu clienții și de restituire a sumelor încasate incorect de către consumatori.

Împotriva ordinului Banca a formulat o acțiune în anulare, care este suspendată până la soluționarea contestației împotriva procesului verbal de constatare a contravenției, acțiune care a fost câștigată în fond de Bancă, iar ANPC a formulat apel (nu este încă un termen fixat în apel).

De asemenea, Curtea de Apel București a dispus suspendarea executării Ordinului nr. 234/2021 până la soluționarea acțiunii în anularea ordinului, hotărâre care nu a fost atacată cu recurs de către ANPC.

- Litigiul dintre Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. și Curtea de Conturi  
Curtea de Conturi din România a susținut că au fost identificate mai multe deficiențe și că nu au fost îndeplinite condițiile pentru plata de către ABL a primelor de stat. ABL a inițiat un litigiu împotriva constatărilor Curții de Conturi a României, iar în noiembrie 2020, a pierdut procesul.

În cursul anului 2022, ABL a utilizat o prevedere legală care permite entităților să plătească datoria principală față de stat și să fie exonerate de plata accesoriilor. ABL a calculat prejudiciul și a plătit principalul (115 milioane lei) și a depus o cerere de amnistie fiscală a accesoriilor (151 milioane lei). Ministerul a respins cererea de amnistie, iar ABL a contestat refuzul în instanță.

În decembrie 2022, Ministerul Dezvoltării, Lucrărilor Publice și Administrației a emis un titlu și a cerut ABL-ului să plătească și penalitățile în termen de 30 de zile. ABL a contestat cererea de plată atât la nivel de minister, cât și în instanță, și a depus și o acțiune în instanță pentru a cere suspendarea cererii de plată, în condițiile în care consideră că ar fi trebuit să se acorde amnistia. Suspendarea a fost acordată de instanță.

- 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.
- 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 2022 provizioane pentru compensații acordate angajaților la pensionare folosind indicatori precum: numărul de ani rămași până la pensionare, probabilitatea ca angajatul să rămână în cadrul Grupului până la pensionare, salariul curent, numărul mediu de salarii de plătit ca 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 2022

## Mișcarea în planul de beneficii determinate

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<b>Soldul inițial al datoriei din planul de beneficii</b>	<b>29.507</b>	<b>0</b>
Costul serviciului total	4.404	25.427
Beneficii plătite	0	0
Costul dobânzii	738	738
Alte modificări	0	3.342
(Câștiguri)/Pierderi actuariale recunoscute din estimări demografice	0	0
(Câștiguri)/Pierderi actuariale recunoscute din modificări în estimările financiare	-1.964	0
<b>Soldul final al datoriei din planul de beneficii</b>	<b>32.685</b>	<b>29.507</b>

Principalele ipoteze actuariale:

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rata de actualizare	5% - 9,1%	2,5% - 4,3%
Rata medie a inflației pe termen lung	7,75%	3,56%
Durata medie rămasă a perioadei de angajare (ani)	26	24

### 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 3,42% adică 1.118 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 3,63% adică 1.186 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 3,68% adică 1.202 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 2022

În 2022, provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

## Grup

Mii RON

	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	301.667	1.832	-8.075	-188.460	0	2.010	108.974
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	77.008	10.439	0	0	0	-212	87.235
Provizioane pentru beneficiile angajaților	322	75	0	0	0	0	397
Plan de beneficii determinat	29.507	3.178	0	0	0	0	32.685
Provizioane pentru concedii neefectuate*	21.011	0	0	0	-21.011	0	0
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	1.126	0	-389	0	0	0	737
Alte provizioane	2.941	433	0	0	0	0	3.374
<b>TOTAL</b>	<b>433.582</b>	<b>15.957</b>	<b>-8.464</b>	<b>-188.460</b>	<b>-21.011</b>	<b>1.798</b>	<b>233.402</b>

\*) Provizioanele pentru concedii neefectuate au fost reclasificate în poziția de Alte datorii

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
<b>TOTAL</b>	<b>354.829</b>	<b>146.897</b>	<b>-66.369</b>	<b>-1.775</b>	<b>433.582</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

În 2022 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

## Bancă

Mii RON

	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	188.339	269	-8.075	-73.571	0	2.010	108.972
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	76.525	10.354	0	0	0	-212	86.667
Provizioane pentru beneficiile angajaților	29.507	4.404	0	0	-1.226	0	32.685
Plan de beneficii determinat	20.999	0	0	0	-20.999	0	0
Provizioane pentru concedii neefectuate*	21.011	0	0	0	-21.011	0	0
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	1.126	0	-389	0	0	0	737
Alte provizioane	1.013	2	0	0	0	0	1.015
<b>TOTAL</b>	<b>317.509</b>	<b>15.029</b>	<b>-8.464</b>	<b>-73.571</b>	<b>-22.225</b>	<b>1.798</b>	<b>230.076</b>

\*) Provizioanele pentru concedii neefectuate au fost reclasificate în poziția de Alte datorii

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
<b>TOTAL</b>	<b>296.352</b>	<b>125.922</b>	<b>-102.990</b>	<b>-1.775</b>	<b>317.509</b>

## 37. CAPITALUL SOCIAL ȘI ACȚIUNI DE TREZORERIE

La 31 decembrie 2022 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 2022, Raiffeisen Bank S.A. a plătit dividende din rezultatul anului 2021 în sumă de 396.000 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 33.000 RON/acțiune (2021: 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.

Acționarii Grupului sunt următorii:

Mii RON	31 decembrie 2022 %	31 decembrie 2021 %
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,925	99,925
Alți acționari	0,075	0,075
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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 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 reversarea acesteia, care este la discreția emitentului, respectând reglementările de supraveghere aplicabile. Emisiunea totală a titlurilor se ridică la 125 de milioane EUR (2021: 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 2022, Raiffeisen Bank S.A. a plătit cupon în sumă de 18.742 mii RON (2021: 18.808 mii RON).

## 39. ALTE REZERVE

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rezerva legală	242.128	242.128	240.000	240.000
Pierderi din valoarea justă recunoscute în capital (nete de impozit) din instrumente financiare FVOCI	-219.331	-104.211	-217.639	-101.943
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	1.964	0	1.964	0
<b>Total</b>	<b>24.761</b>	<b>137.917</b>	<b>24.325</b>	<b>138.057</b>

Rezerva pentru activele financiare FVOCI

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
La 1 ianuarie	-104.211	54.318	-101.943	55.585
Modificarea rezervei de valoare justă (pentru activele financiare FVOCI)	-115.120	-158.529	-115.696	-157.528
<b>La 31 decembrie</b>	<b>-219.331</b>	<b>-104.211</b>	<b>-217.639</b>	<b>-101.943</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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

2022

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36.908	0	0	0	36.908
Active derivate deținute pentru managementul riscului	13.781	0	0	0	13.781
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	18.692	0	0	180	18.872
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	32.891	0	0	32.891
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	71.488	71.488
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	8.355	0	0	0	8.355
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	20.117	5.609	237.821	263.547
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	0	0	0	87.285	87.285
Alte active	2.544	269	7	14.367	17.187
<b>Creanțe în sold</b>	<b>80.280</b>	<b>53.277</b>	<b>5.616</b>	<b>411.141</b>	<b>550.314</b>
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	2.888	0	0	0	2.888
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	11.398	0	0	0	11.398
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	14.074	0	0	0	14.074
Depozite de la bănci	87.447	0	0	3.896	91.343
Depozite de la clienți	0	94.962	23.365	131.555	249.882
Datorii subordonate	323.678	0	0	0	323.678
Alte instrumente de capital	609.440	0	0	0	609.440
Alte datorii	13.611	6	28	97.418	111.063
<b>Datorii în sold</b>	<b>1.062.536</b>	<b>94.968</b>	<b>23.393</b>	<b>232.869</b>	<b>1.413.766</b>
Angajamente de creditare date	0	4.787	0	135.998	140.785
Garanții financiare date	85.984	0	0	43.670	129.654
Angajamente de creditare primite	247.370	0	0	0	247.370
Garanții financiare primite	89.458	0	0	53.147	142.605
Valoarea națională a instrumentelor derivate	2.322.811	0	0	0	2.322.811

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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
Active derivate deținute pentru managementul riscului	8.264	0	0	0	8.264
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	624.424	0	0	771.397	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
<b>Creanțe în sold</b>	<b>646.091</b>	<b>52.536</b>	<b>3.135</b>	<b>986.592</b>	<b>1.688.354</b>
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	3.268	0	0	0	3.268
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	8.298	0	0	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	3.466	0	0	0	3.466
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	6.175	0	0	0	6.175
Depozite de la bănci	1.531	0	0	2.900	4.431
Depozite de la clienți	0	4.539	15.386	101.567	121.492
Datorii subordonate	323.334	0	0	0	323.334
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	238.575
Alte datorii	31.449	4.598	0	123.605	159.652
<b>Datorii în sold</b>	<b>616.096</b>	<b>9.137</b>	<b>15.386</b>	<b>228.072</b>	<b>868.691</b>
Angajamente de creditare date	0	4.787	0	134.563	139.350
Garanții financiare date	78.512	0	0	34.997	113.509
Angajamente de creditare primite	247.405	0	0	0	247.405
Garanții financiare primite	86.013	0	0	44.623	130.636
Valoarea națională a instrumentelor derivate	2.797.167	0	0	0	2.797.167

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## Bancă

Mii RON

2022

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36.908	0	0	0	0	36.908
Active derivate deținute pentru managementul riscului	13.781	0	0	0	0	13.781
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	18.692	11.905	0	0	180	30.777
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	91.884	14.987	0	0	106.871
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	71.488	71.488
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	8.355	0	0	0	0	8.355
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	648.786	20.117	3.155	237.821	909.879
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	0	0	0	0	87.285	87.285
Alte active	2.544	5.456	269	7	14.367	22.643
<b>Creanțe în sold</b>	<b>80.280</b>	<b>758.031</b>	<b>35.373</b>	<b>3.162</b>	<b>411.141</b>	<b>1.287.987</b>
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.888	0	0	0	0	2.888
Modificările de valoare justă afereente elementelor acoperite – pasiv	11.398	0	0	0	0	11.398
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	14.074	0	0	0	0	14.074
Depozite de la bănci	87.447	195	0	0	3.896	91.538
Depozite de la clienți	0	64.285	94.962	12.753	131.555	303.555
Datorii subordonate	323.678	0	0	0	0	323.678
Alte instrumente de capital	609.440	0	0	0	0	609.440
Alte datorii	13.611	1.136	6	28	97.418	112.199
<b>Datorii în sold</b>	<b>1.062.536</b>	<b>65.616</b>	<b>94.968</b>	<b>12.781</b>	<b>232.869</b>	<b>1.468.770</b>
Angajamente de creditare date	0	161.001	4.787	0	135.998	301.786
Garanții financiare date	85.984	0	0	0	43.670	129.654
Angajamente de creditare primite	247.370	0	0	0	0	247.370
Garanții financiare primite	89.458	0	0	0	53.147	142.605
Valoarea națională a instrumentelor derivate	2.322.811	0	0	0	0	2.322.811

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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
Active derivate 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
<b>Creanțe în sold</b>	<b>646.091</b>	<b>727.541</b>	<b>35.280</b>	<b>3.135</b>	<b>986.592</b>	<b>2.398.639</b>
Pasive derivate 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
Modificările de valoare justă aferele elementelor acoperite – pasiv	3.466	0	0	0	0	3.466
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	6.175	0	0	0	0	6.175
Depozite de la bănci	1.531	0	0	0	2.900	4.431
Depozite de la clienți	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
<b>Datorii în sold</b>	<b>616.096</b>	<b>45.810</b>	<b>9.137</b>	<b>15.386</b>	<b>228.072</b>	<b>914.501</b>
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 2022

### Grup

Mii RON

2022

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	562	1.525	222	9.961	12.270
Cheltuieli cu dobânzile	-16.152	0	0	-2.963	-19.115
Venituri din speze și comisioane	5.883	7	5	2.493	8.388
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.951	0	0	-31.987	-33.938
Venituri nete din tranzacționare	17.978	0	0	0	17.978
Cheltuieli operaționale	-50.310	-54.177	-142	-81.766	-186.395
Cheltuieli salariale	0	0	-36.762	0	-36.762
Alte venituri operaționale	851	-206	0	2.156	2.801
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	16.325	0	0	0	16.325

### 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

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 2022

### Bancă

Mii RON

2022

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	562	9.742	1.525	218	9.961	22.008
Cheltuieli cu dobânzile	-16.152	-375	0	0	-2.963	-19.490
Venituri din speze și comisioane	5.883	5.824	7	5	2.493	14.212
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.951	0	0	0	-31.987	-33.938
Venituri nete din tranzacționare	17.978	0	0	0	0	17.978
Cheltuieli operaționale	-50.310	0	-54.177	-142	-81.766	-186.395
Cheltuieli salariale	0	0	0	-36.762	0	-36.762
Venituri din dividende	0	26.762	0	0	694	27.456
Alte venituri operaționale	851	3.940	-206	0	2.156	6.741
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	16.325	0	0	0	0	16.325

### 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

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### 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	
	2022	2021	2022	2021
Credite și avansuri acordate clienților	5.609	3.129	3.155	3.129
Venituri din dobânzi și comisioane	227	237	223	237
Deprecierea creditelor acordate clienților	73	101	73	101
Depozite	23.365	15.386	12.753	15.386
Cheltuieli cu dobânzi	0	-29	0	-29

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	
	2022	2021	2022	2021
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	33.065	30.814	33.065	30.814
Alte beneficii pe termen lung	3.697	2.479	3.697	2.479
<b>Total compensații</b>	<b>36.762</b>	<b>33.293</b>	<b>36.762</b>	<b>33.293</b>

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.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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 facilități de creditare.

Sumele contractuale ale angajamentelor de credit, garanțiilor emise și acreditivelor sunt prezentate în următorul tabel:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Angajamente de credit	16.137.505	13.395.836	16.217.127	13.555.866
Garanții emise	3.916.107	2.801.008	3.916.107	2.801.030
Acreditive	701.775	779.433	701.775	779.433
<b>Total</b>	<b>20.755.387</b>	<b>16.976.277</b>	<b>20.835.009</b>	<b>17.136.329</b>



# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

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 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	2.178	285	0	0	2.463
Foarte bun	1.018.707	42.105	0	0	1.060.812
Bun	2.645.605	109.062	0	0	2.754.667
Satisfăcător	506.735	111.168	0	0	617.903
Substandard	0	16.358	0	0	16.358
Depreciat	0	0	95.621	138	95.759
Fără rating	48.403	3.152	0	0	51.555
<b>Total</b>	<b>4.221.628</b>	<b>282.130</b>	<b>95.621</b>	<b>138</b>	<b>4.599.517</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>3.324.660</b>	<b>157.543</b>	<b>79.632</b>	<b>22</b>	<b>3.561.857</b>

## Grup. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	79.178	6.310	0	0	85.488
Foarte bun	3.874.295	176.270	0	0	4.050.565
Bun	5.968.819	240.494	0	0	6.209.313
Satisfăcător	1.819.428	117.312	0	0	1.936.740
Substandard	0	6.304	0	0	6.304
Depreciat	0	0	27.742	22	27.764
Fără rating	13.974	474	0	0	14.448
<b>Total</b>	<b>11.755.694</b>	<b>547.164</b>	<b>27.742</b>	<b>22</b>	<b>12.330.622</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>9.635.872</b>	<b>292.766</b>	<b>34.306</b>	<b>9.962.944</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### Bancă. Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	2.178	285	0	0	2.463
Foarte bun	1.018.707	42.105	0	0	1.060.812
Bun	2.645.605	109.062	0	0	2.754.667
Satisfăcător	506.735	111.168	0	0	617.903
Substandard	0	16.358	0	0	16.358
Depreciat	0	0	95.621	138	95.759
Fără rating	48.403	3.152	0	0	51.555
<b>Total</b>	<b>4.221.628</b>	<b>282.130</b>	<b>95.621</b>	<b>138</b>	<b>4.599.517</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>3.324.660</b>	<b>157.543</b>	<b>79.632</b>	<b>22</b>	<b>3.561.857</b>

### Bancă. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	79.178	6.310	0	0	85.488
Foarte bun	3.872.679	175.757	0	0	4.048.436
Bun	6.101.915	239.684	0	0	6.341.599
Satisfăcător	1.792.707	116.021	0	0	1.908.728
Substandard	0	6.304	0	0	6.304
Depreciat	0	0	28.012	22	28.034
Fără rating	14.074	30	0	0	14.104
<b>Total</b>	<b>11.860.553</b>	<b>544.106</b>	<b>28.012</b>	<b>22</b>	<b>12.432.693</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>9.591.664</b>	<b>288.166</b>	<b>33.736</b>	<b>9.913.566</b>

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### Grup. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON		31 decembrie 2022			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Risc minim	0	10.349	0	10.349	
Risc excelent	0	360	0	360	
Risc foarte bun	0	133	0	133	
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	309	7.214	0	7.523	
<b>Total</b>	<b>309</b>	<b>18.056</b>	<b>0</b>	<b>18.365</b>	

### 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	
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>18.457</b>	<b>0</b>	<b>18.606</b>	

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 2022

### Grup. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON		31 decembrie 2022				
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Risc minim	1.211.756	231.506	0	0	1.443.262	
Risc excelent	22.837	281.492	0	0	304.329	
Risc foarte bun	664.401	437.319	0	0	1.101.720	
Risc bun	259.547	203.288	0	0	462.835	
Risc solid	107.746	83.182	0	0	190.928	
Risc acceptabil	66.924	32.537	0	0	99.461	
Risc sub acceptabil	28.683	12.769	0	0	41.452	
Risc slab	4.844	7.974	0	0	12.818	
Risc foarte slab	1.088	4.453	0	0	5.541	
Stare de nerambursare	0	0	12.384	3.752	16.136	
Fără clasă de rating	28.279	100.007	115	0	128.401	
<b>Total</b>	<b>2.396.105</b>	<b>1.394.527</b>	<b>12.499</b>	<b>3.752</b>	<b>3.806.883</b>	

### 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	
<b>Total</b>	<b>2.080.478</b>	<b>1.337.391</b>	<b>11.592</b>	<b>3.409</b>	<b>3.432.870</b>	

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### Bancă. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON		31 decembrie 2022			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Risc minim	0	10.349	0	10.349	
Risc excelent	0	360	0	360	
Risc foarte bun	0	133	0	133	
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	309	7.214	0	7.523	
<b>Total</b>	<b>309</b>	<b>18.056</b>	<b>0</b>	<b>18.365</b>	

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.

### 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	0	0	0	0	
Fără clasă de rating	149	8.709	0	8.858	
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>18.457</b>	<b>0</b>	<b>18.606</b>	

## Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

### Bancă. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON		31 decembrie 2022				
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Risc minim	1.211.756	231.506	0	0	1.443.262	
Risc excelent	22.837	281.492	0	0	304.329	
Risc foarte bun	664.401	437.319	0	0	1.101.720	
Risc bun	259.547	203.288	0	0	462.835	
Risc solid	107.746	83.182	0	0	190.928	
Risc acceptabil	66.924	32.537	0	0	99.461	
Risc sub acceptabil	28.683	12.769	0	0	41.452	
Risc slab	4.844	7.974	0	0	12.818	
Risc foarte slab	1.088	4.453	0	0	5.541	
Stare de nerambursare	0	0	12.114	3.752	15.866	
Fără clasă de rating	6.392	99.715	115	0	106.222	
<b>Total</b>	<b>2.374.218</b>	<b>1.394.235</b>	<b>12.229</b>	<b>3.752</b>	<b>3.784.434</b>	

### Bancă. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mi 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	
<b>Total</b>	<b>2.291.270</b>	<b>1.336.029</b>	<b>11.592</b>	<b>3.409</b>	<b>3.642.300</b>	

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.

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## 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 2022	Înainte de încorporarea profitului 2021	După încorporarea profitului 2021	Înainte de încorporarea profitului 2022	Înainte de încorporarea profitului 2021	După încorporarea profitului 2021
Fonduri proprii de nivel 1, din care:	5.635.489	4.913.862	5.010.792	5.482.299	4.790.077	4.857.714
Fondurilor proprii de nivel 1 de bază	5.026.073	4.675.287	4.772.217	4.872.883	4.551.502	4.619.139
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	609.416	238.575	238.575	609.416	238.575	238.575
Fonduri proprii de nivel 2	863.163	872.897	872.897	853.797	862.665	862.665
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>6.498.652</b>	<b>5.786.759</b>	<b>5.883.689</b>	<b>6.336.096</b>	<b>5.652.742</b>	<b>5.720.379</b>
<b>Active ponderate la risc</b>	<b>31.040.203</b>	<b>27.683.318</b>	<b>27.684.008</b>	<b>29.936.081</b>	<b>26.599.564</b>	<b>26.560.556</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	16,19%	16,89%	17,24%	16,28%	17,11%	17,39%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,16%	17,75%	18,10%	18,31%	18,01%	18,29%
Rata fondurilor proprii totale	20,94%	20,90%	21,25%	21,17%	21,25%	21,54%

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.

La 31 decembrie 2022, Grupul deține obligațiuni suplimentare de nivel 1 în valoare de 609.440 mii RON (2021: 238.599 mii RON), 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 2022

## 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 2022

## Grup

Mii RON

2022

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	17.247.981	18.820.720	3.955.546	20.009.933	3.892.118	63.926.298
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-366.061	-794.316	-167.940	-568	-7.657	-1.336.542
<b>Total active</b>	<b>16.881.920</b>	<b>18.026.404</b>	<b>3.787.606</b>	<b>20.009.365</b>	<b>3.884.461</b>	<b>62.589.756</b>
<b>Total datorii</b>	<b>9.891.671</b>	<b>30.045.260</b>	<b>7.758.271</b>	<b>4.048.931</b>	<b>4.391.651</b>	<b>56.135.784</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.453.972</b>	<b>6.453.972</b>
Venituri nete din dobânzi	505.524	1.076.225	342.502	227.858	248.244	2.400.353
Venituri nete din speze și comisioane	106.251	253.224	173.063	27.423	-885	559.076
Venituri nete din tranzacționare	64.216	140.825	80.586	43.140	430	329.197
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-1.167	-30.770	-4.350	-482	-1.566	-38.335
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.919	0	1.919
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	-1.657	-1.657
Alte venituri operaționale*	-26.595	-25.427	-5.042	58.823	48.938	50.697
<b>Venituri operaționale</b>	<b>648.229</b>	<b>1.414.077</b>	<b>586.759</b>	<b>358.681</b>	<b>293.504</b>	<b>3.301.250</b>
Cheltuieli operaționale	-115.399	-465.660	-197.298	-24.115	-93.451	-895.923
Cheltuieli salariale	-101.242	-443.039	-182.366	-24.928	-20.282	-771.857
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-37.358	-100.253	9.211	-3.177	-15.804	-147.381
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	648	648
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>394.230</b>	<b>405.125</b>	<b>216.306</b>	<b>306.461</b>	<b>164.615</b>	<b>1.486.737</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-230.507	-230.507
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>	<b>394.230</b>	<b>405.125</b>	<b>216.306</b>	<b>306.461</b>	<b>-65.892</b>	<b>1.256.230</b>

\*) 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 2022

## 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	12.705.209	17.662.122	3.513.199	22.089.805	5.244.146	61.214.481
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-329.684	-838.591	-200.552	-281	-11.912	-1.381.020
<b>Total active</b>	<b>12.375.525</b>	<b>16.823.531</b>	<b>3.312.647</b>	<b>22.089.524</b>	<b>5.232.234</b>	<b>59.833.461</b>
<b>Total datorii</b>	<b>9.882.197</b>	<b>29.555.488</b>	<b>8.686.846</b>	<b>3.542.282</b>	<b>2.811.849</b>	<b>54.478.662</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.354.799</b>	<b>5.354.799</b>
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 valoarea 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
<b>Venituri operaționale</b>	<b>471.646</b>	<b>1.391.461</b>	<b>515.044</b>	<b>232.155</b>	<b>135.023</b>	<b>2.745.329</b>
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
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>290.708</b>	<b>372.144</b>	<b>186.477</b>	<b>189.461</b>	<b>8.657</b>	<b>1.047.447</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-228.895	-228.895
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>	<b>290.708</b>	<b>372.144</b>	<b>186.477</b>	<b>189.461</b>	<b>-220.238</b>	<b>818.552</b>

# Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

## Bancă

Mii RON

2022

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	17.488.796	18.813.503	3.327.614	19.871.136	3.808.954	63.310.003
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-350.764	-794.199	-143.777	-568	-7946	-1.297.254
<b>Total active</b>	<b>17.138.032</b>	<b>18.019.304</b>	<b>3.183.837</b>	<b>19.870.568</b>	<b>3.801.008</b>	<b>62.012.749</b>
<b>Total datori</b>	<b>9.881.610</b>	<b>30.033.168</b>	<b>7.751.369</b>	<b>3.010.040</b>	<b>5.060.585</b>	<b>55.736.772</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.275.977</b>	<b>6.275.977</b>
Venituri nete din dobânzi	494.068	1.073.970	322.620	222.263	242.773	2.355.694
Venituri nete din speze și comisioane	103.339	224.809	164.357	27.588	-201	519.892
Venituri nete din tranzacționare	64.216	140.825	80.586	43.990	428	330.045
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-1.167	-30.770	-4.350	0	-1.566	-37.853
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.919	0	1.919
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	0	0
Alte venituri operaționale*	-26.980	-23.788	-7.715	58.823	78.003	78.343
<b>Venituri operaționale</b>	<b>633.476</b>	<b>1.385.046</b>	<b>555.498</b>	<b>354.583</b>	<b>319.437</b>	<b>3.248.040</b>
Cheltuieli operaționale	-111.955	-459.217	-190.133	-23.897	-91.412	-876.614
Cheltuieli salariale	-95.736	-434.216	-170.842	-24.774	-12.681	-738.249
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-38.108	-100.320	9.224	-3.177	-42.539	-174.920
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>387.677</b>	<b>391.293</b>	<b>203.747</b>	<b>302.735</b>	<b>172.805</b>	<b>1.458.257</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-223.562	-223.562
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>	<b>387.677</b>	<b>391.293</b>	<b>203.747</b>	<b>302.735</b>	<b>-50.757</b>	<b>1.234.695</b>

\*) 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 2022

## 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	12.246.926	17.617.977	2.904.133	21.814.332	5.913.821	60.497.189
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-313.902	-838.505	-176.218	-281	-10.858	-1.339.764
<b>Total active</b>	<b>11.933.024</b>	<b>16.779.472</b>	<b>2.727.915</b>	<b>21.814.051</b>	<b>5.902.963</b>	<b>59.157.425</b>
<b>Total datorii</b>	<b>9.874.427</b>	<b>29.468.023</b>	<b>8.677.300</b>	<b>2.602.894</b>	<b>3.335.866</b>	<b>53.958.510</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.198.915</b>	<b>5.198.915</b>
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
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	41	-13.390	-126	0	297	-13.178
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 valoarea 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
<b>Venituri operaționale</b>	<b>458.932</b>	<b>1.371.310</b>	<b>483.599</b>	<b>224.352</b>	<b>138.639</b>	<b>2.676.832</b>
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
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>286.050</b>	<b>367.769</b>	<b>168.170</b>	<b>181.956</b>	<b>4.827</b>	<b>1.008.772</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-220.312	-220.312
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>	<b>286.050</b>	<b>367.769</b>	<b>168.170</b>	<b>181.956</b>	<b>-215.485</b>	<b>788.460</b>

# Adrese

ESG e despre a conștientiza impactul pe care activitatea companiilor îl are – faptul că obținerea performanțelor de business nu justifică lipsa de grijă pentru mediu sau că ignorarea impactului social al anumitor practici se răsfrânge asupra tuturor – și a lua măsuri concrete pentru a schimba în următorii ani felul în care înțelegem să construim business-uri. În 2022, Raiffeisen Bank, dar și alte companii din Grup, au integrat tot mai puternic principiile sustenabilității în activitatea lor.

Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International

222

Adrese – Grupul Raiffeisen în România

225

Echipa de proiect

226

## 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 St. 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  
Zmajica od Bosne bb  
71000 Sarajevo  
Tel: +387-33-75 50 10  
SWIFT/BIC: RZBABA2S  
www.raiffeisenbank.ba

#### **Croația**

Raiffeisenbank Austria d.d.  
Magazinska cesta 69  
10000 Zagreb  
Tel: +385-72-626 262  
SWIFT/BIC: RZBHHR2X  
www.rba.hr

#### **Kosovo**

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.  
Robert Doll St. 99  
10000 Pristina  
Tel: +383-38-222 222  
SWIFT/BIC: RBKOKKPR  
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: +40-21-30 630 02  
SWIFT/BIC: RZBRROBU  
www.raiffeisen.ro

#### **Rusia**

AO Raiffeisenbank  
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28  
119002 Moscova  
Tel: +7-495-721 99 00  
SWIFT/BIC: RZBMRUMM  
www.raiffeisen.ru

#### **Serbia**

Raiffeisen banka a.d.  
Djordja Stanojevic 16  
11070 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: TATRSKBX  
www.tatrabanka.sk

#### **Ucraina**

Raiffeisen Bank JSC  
Leskova St. 9  
01011 Kiev  
Tel: +38-044-490 8888  
SWIFT/BIC: AVALUAUK  
www.raiffeisen.ua

#### **Ungaria**

Raiffeisen Bank Zrt.  
Váci út 116-118  
1133 Budapesta  
Tel: +36-1-48 446-84  
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 St. 31 A  
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

#### Croația

Raiffeisen Leasing d.o.o.  
Magazinska cesta 69  
10000 Zagreb  
Tel: +385-1-65 9-5000  
www.raiffeisen-leasing.hr

#### Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC  
St. UÇK no. 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  
81106 Bratislava  
Tel: +421-2-5919-5919  
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.raiffeisen-leasing.com.ua

#### Ungaria

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.  
Váci út 116-118  
1133 Budapesta  
Tel: +36-1-486 5177  
www.raiffeisenlizing.hu

## Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International

### AGENȚII ȘI REPREZENTANȚE – EUROPA

#### Belgia

RBI Liaison Office Brussels  
Rue de l'Industrie 26-38  
1040 Brussels  
Tel: +32 2 28968-56

#### 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  
Plac Konesera 8  
03-736 Varșovia  
Tel: +48-22-578 56 02

#### Slovacia

RBI Slovak Branch  
Karadžičova 14  
82108 Bratislava  
Tel: +421 2 57203041  
<https://sk.rbinternational.com>

#### Suedia

RBI Representative Office  
Nordic Countries  
Drottninggatan 89, 14<sup>th</sup> Floor  
11360 Stockholm  
Tel: +46-8-440 5086

#### Turcia

Raiffeisen Investment AG  
Bahtiyarlar Sok. No. 8 Etiler  
34337 Istanbul  
Tel: +90 212 287 10 80

#### Marea Britanie

RBI London Branch  
Tower 42, Leaf C, 9<sup>th</sup> Floor  
25 Old Broad Street  
Londra EC2N 1HQ  
Tel: +44-20-79 33-8000

### AGENȚII ȘI REPREZENTANȚE – ASIA

#### China

RBI Beijing Branch  
Unit 700 (7<sup>th</sup> Floor), Building No. 6  
Jianguomenwai Dajie 21  
100020 Beijing  
Tel: +86-10-65 32-3388

#### India

RBI Representative Office Mumbai  
501, Kamla Hub,  
Gulmohar Rd, Juhu  
Mumbai 400049  
Tel: +91-22-26 230 657

#### Coreea

RBI Representative Office Korea  
#1809 Le Meilleur Jongno Town  
24 Jongno 1 ga  
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, 6<sup>th</sup> Floor,  
District 1  
Ho Și Min  
Tel: +842-8-38 214 718  
+842-8-38 214 719

### COMPANII SPECIALIZATE SELECTATE

#### Austria

Elevator Ventures Beteiligungs GmbH  
Praterstraße 1, Space 24  
1020 Vienna  
[www.elevator-ventures.com](http://www.elevator-ventures.com)

Kathrein Privatbank  
Aktiengesellschaft  
Wipplingerstraße 25  
1010 Viena  
Tel: +43-1-53 451-300  
[www.kathrein.at](http://www.kathrein.at)

Raiffeisen Bausparkasse  
Gesellschaft m.b.H.  
Mooslackengasse 12  
1190 Viena  
Tel: +43-1-54 646-0  
[www.bausparen.at](http://www.bausparen.at)

Raiffeisen Continuum GmbH  
Am Stadtpark 9  
1030 Vienna  
Tel: +43-1-71 707-0

Raiffeisen Digital Bank AG  
Am Stadtpark 9  
1030 Viena  
Tel: +43-1-51 520-0  
[www.raiffeisendigital.com](http://www.raiffeisendigital.com)

Raiffeisen Factor Bank AG  
Mooslackengasse 12  
1190 Viena  
Tel: +43-1-219 74 57  
[www.raiffeisen-factorbank.at](http://www.raiffeisen-factorbank.at)

Raiffeisen Kapitalanlage  
Gesellschaft m.b.H.  
Mooslackengasse 12  
1190 Viena  
Tel: +43-1-71 170-0  
[www.rcm.at](http://www.rcm.at)

Raiffeisen Wohnbaubank  
Aktiengesellschaft  
Mooslackengasse 12  
1190 Viena  
Tel: +43-1-71 707-3159  
[www.raiffeisen.at/wohnbaubank](http://www.raiffeisen.at/wohnbaubank)

Valida Holding AG  
Mooslackengasse 12  
1190 Viena  
Tel: +43-1-31 648-0  
[www.valida.at](http://www.valida.at)

#### USA

RB International Markets (USA) LLC  
1177 Avenue of the Americas, 5<sup>th</sup> Floor  
New York, NY 10036



## 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  
ionut.porumb@raiffeisen.ro

#### 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.dobrinou@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-robot.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:**

Livia Ștefania Fericean, Corneliu Răzvan Seiciu

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.

