

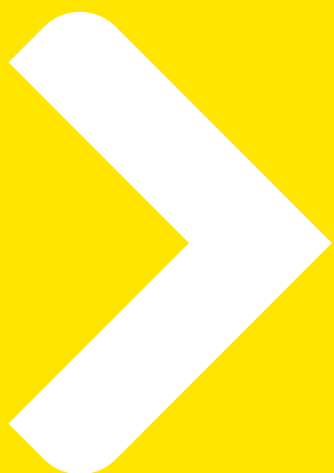


Raport anual 2023

> Situații financiare consolidate

	2023*	2022*	Variație (%)
	EUR '000	EUR '000	
Contul de profit și pierdere			
Venit net din dobânzi	570.898	486.735	17%
Venit net din comisioane	121.883	113.367	8%
Profit din tranzacționare	76.408	66.753	14%
Cheltuieli administrative	-369.839	-338.186	9%
Profit/ (pierdere) înainte de impozitare	421.825	301.475	40%
Profit/(pierdere) după impozitare, dar înainte de câștigul net din vânzarea activității întrerupte	344.200	254.734	35%
Profitul net al exercițiului financiar	344.200	254.734	35%
Acțiuni ordinare	12.000	12.000	0%
Câștiguri pe acțiune (în EUR/acțiune)	28.683	21.228	35%
Bilanț			
Credite și avansuri acordate băncilor (incluzând și plasamente la bănci)	97.879	65.397	50%
Credite și avansuri acordate clienților	8.480.765	8.092.337	5%
Depozite de la bănci	99.957	116.850	-14%
Credite de la bănci	98.671	78.887	25%
Depozite de la clienți	10.986.840	9.951.402	10%
Capitaluri proprii (inclusiv interese minoritare și profit)	1.540.610	1.304.518	18%
Total bilanț	14.294.512	12.651.040	13%
Informații regulatorii			
Active ponderate cu riscul, inclusiv riscul de piață	6.786.001	6.274.044	8%
Total fonduri proprii	1.431.355	1.313.549	9%
Total cerințe fonduri proprii	542.880	501.923	8%
Rata de acoperire a excedentului	164%	162%	2 pp
Rata capitalului de bază (Tier 1), inclusiv riscul de piață	17%	16%	0.5 pp
Rata fondurilor proprii	21%	21%	0.2 pp
Indicatori de performanță			
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) înainte de impozitare	32%	27%	4.9 pp
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) după impozitare	26%	23%	3.3 pp
Rata cost/venit	44%	47%	-2.4 pp
Rentabilitatea activelor (ROA) înainte de impozitare	3%	2%	0.8 pp
Rata risc/câștig	-1%	6%	-7.2 pp
Resurse			
Număr de angajați	4.967	5.034	-1%
Unități bancare	284	291	-2%

*Conversie informativă, neauditată



Cuprins

Principali indicatori financiari	002
Cuvânt înainte și prezentarea Grupului	004
Cuvânt înainte	005
Conducerea Raiffeisen Bank	007
Governanță corporativă	008
Raportul Consiliului de Supraveghere	016
Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International	018
Repere 2023	019
Calendar de evenimente	020
Raportul conducerii	027
Climatul macroeconomic	028
Evoluții la nivelul sistemului bancar	030
Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România	032
Oamenii, cultura și organizația	037
Managementul riscului	040
Raportul diviziilor	042
Corporate Banking	043
Retail Banking	044
Trezorerie și Piețe de Capital	050
Participații	054
Situații financiare consolidate și separate	056
Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2023	057
Raportul auditorului independent	058
Situația consolidată și separată a rezultatului global	064
Situația consolidată și separată a poziției financiare	065
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	066
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	067
Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023	070
Adrese și persoane de contact	221
Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International	222
Adrese – Grupul Raiffeisen în România	225
Echipa de proiect	226



Cuvânt înainte și prezentarea Grupului

PARTENERI 1:1

Suntem aici pentru a le oferi celor peste 2,2 milioane de clienți ai Băncii (persoane fizice, IMM-uri și corporații) planificare financiară și creditare sustenabilă – pentru că noi, fiecare și împreună, alegem cum arată mâine.

Cuvânt înainte	005
Conducerea Raiffeisen Bank	007
Guvernanță corporativă	008
Raportul Consiliului de Supraveghere	016
Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International	018

„Încheiem primul an de Banking 1:1 cu rezultate remarcabile, care ne consolidează statutul de instituție financiară a viitorului. Am continuat să creștem bidimensional, atât în sfera serviciilor noastre bancare, cât și în privința capacității de a oferi cea mai bună planificare financiară. Performanțele anului 2023 se datorează noii perspective cu care venim asupra industriei bancare, dar mai ales echipelor noastre care, zi de zi, au dialogat 1:1 cu clienții noștri.”

Zdenek Romanek
Președinte și CEO
Raiffeisen Bank România



> 2023, anul planificării financiare și al creditării sustenabile

Sunt mândru de realizările noastre din 2023, anul care a însemnat lansarea cu succes a unei noi perspective în sistemul bancar românesc prin conceptul „Banking 1:1”, cu rezultate remarcabile, care ne consolidează statutul de instituție financiară a viitorului.

Performanțele anului 2023 sunt susținute atât de progresele pe care le înregistrăm în zona planificării financiare și digitalizării din ce în ce mai accelerate a serviciilor noastre bancare, cât și prin continuarea creditării economiei reale.

Raiffeisen Bank România a înregistrat o creștere de 130% a planurilor de investiții, a pensiilor facultative și a asigurărilor de viață cu componentă de economisire, iar majoritatea românilor care a aderat la un fond de pensii facultative a ales Fondul de Pensii Facultative Raiffeisen Acumulare, conform datelor oficiale din decembrie 2023 și a datelor furnizate de S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A.

Cel mai important pentru noi ca organizație este să oferim clienților cea mai bună expertiză financiară și soluții digitale de top. Aceasta este esența „Banking 1:1”, un mod personal și interactiv de a construi un plan financiar, împreună cu clienții noștri, prin inovația Raiffeisen Bank: Smart Finance. Ne bazăm pe reprezentanții noștri, pe expertiza lor financiară susținută de instrumente digitale inovatoare precum Smart Finance, o soluție dezvoltată în timp record de echipa din România.

Am continuat finanțarea economiei reale, într-un context economic dominat de inflație ridicată și un necesar mai mare de capital circulant pentru companiile din România. Soldul de credite pe care le-am acordat corporațiilor a crescut cu 8% an la an, iar activele noastre ESG au crescut cu 75%, atingând un nivel de acoperire sustenabilă a portofoliului de aproximativ 20%.

Structurile financiare solide și de încredere pe toate tipurile de produse ne-au permis să propunem cele mai bune soluții corporative, având în vedere profilul partenerilor și clienților noștri. Această abordare, combinată cu expertiza noastră ridicată în industrie, a determinat o creștere echilibrată a portofoliului pe toate produsele, asigurând stabilitatea creșterii viitoare.

Totodată, 2023 este anul în care am primit garanții record din partea Fondului European de Investiții, ceea ce ne permite să susținem în următorii ani finanțarea IMM-urilor românești cu peste 650 de milioane de euro.

Pe tot parcursul anului 2023 am continuat să îmbunătățim funcționalitățile aplicației de mobile banking, iar încrederea pe care ne-o acordă clienții se traduce în creșterea constantă a numărului acestora. Îmbunătățirile aduse fluxului de înrolare digitală pe parcursul anului 2023 au atras de peste 4 ori mai mulți clienți noi care au parcurs fluxul de înrolare end-to-end, exclusiv în aplicația de mobile banking, comparativ cu anul anterior. Aplicația noastră de loializare, Smart Market, a fost desemnată „Best Customer Loyalty Program” la Global Retail Banking Innovation Award 2023, care a avut loc în Singapore.

Am celebrat împreună în 2023 și reafirmarea calificativelor Raiffeisen Bank senior negarantate pentru datoriile și depozitele la Baa1, cu perspectivă stabilă, cu două niveluri peste calificativul suveran al României. De asemenea, Moody's a îmbunătățit calificativul pentru datoria senior nepreferențială cu o treaptă de la Baa3 la Baa2, reflectând o poziție financiară solidă și un acces demonstrat la finanțare prin intermediul piețelor de capital internaționale.

Performanțele anului 2023 ne-au adus și o serie de recunoașteri pe scenele internaționale ale lumii bancare, printre care amintesc titlul de „Best Bank in Romania”, acordat de către Global Finance. Euromoney Global Private Banking a desemnat Raiffeisen Bank drept cea mai bună bancă din România pentru servicii de Private Banking, iar EMEA Finance a declarat Raiffeisen Bank cea mai bună bancă din România și cea mai bună bancă de investiții la Europe Banking Awards 2023. De asemenea, în cadrul aceleiași competiții ne-am bucurat de o altă recunoaștere valoroasă – Green Finance Award.

Pentru toate aceste realizări remarcabile vă sunt recunoscător tuturor. În numele întregii echipe de conducere, mulțumesc colegilor, furnizorilor, partenerilor și clienților noștri. Împreună avem rezultate remarcabile atunci când ne concentrăm pe tot ceea ce ne unește.

Cu sinceritate,

Zdenek Romanek
Președinte și CEO Raiffeisen Bank

> Conducerea Raiffeisen Bank

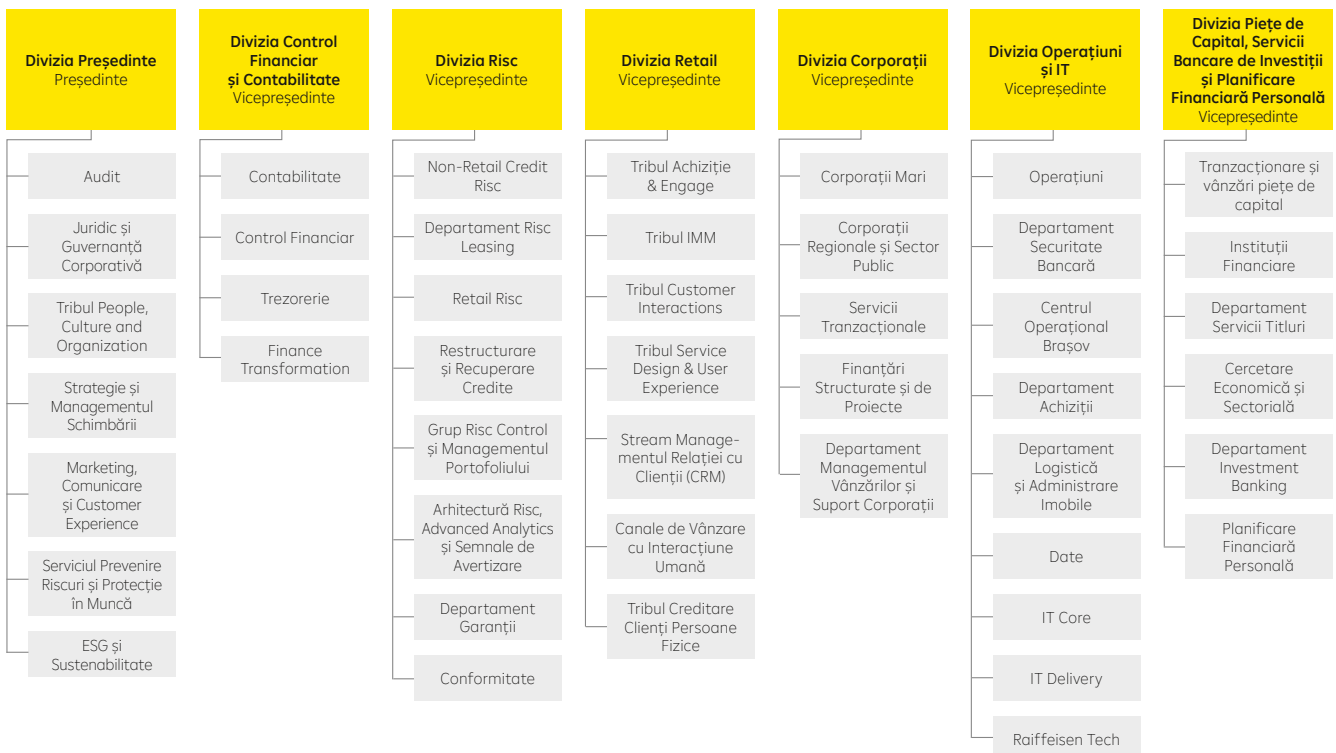
Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 martie 2024

Johann Strobl – Președinte
Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte
Andreas Gschwentner – Membru
Andrii Stepanenko – Membru
Lukasz Janusz Januszewski – Membru
Pedro Miguel Weiss – Membru independent
Claudia Patricia Pendred – Membru independent
Mihaela Cristina Mitroi – Membru independent

Componența Directoratului la 31 martie 2024

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 2024



> Guvernanță corporativă

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

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

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA)

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

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:

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

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:

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

Competențe delegate Directoratului:

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

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

Structuri de administrare

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

Consiliul de supraveghere (CS)

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

La 31.03.2024, 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

Andreas Gschwenter – Membru

MBA la Universitatea din Innsbruck, Austria

Mihaela Cristina Mitroi – Absolventă a Academiei de Studii Economice București, Facultatea de Cibernetică, și doctor în economie, titlu obținut la 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 MBA program of INSEAD, Franța

1 poziție de membru vacantă

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 acestora. Supravegherea directă a remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor și de conformitate.

În cursul anului 2023, au avut loc 4 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, deciziile Consiliului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 43 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.

La data de 31.03.2024, Comitetul de Audit este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Mihaela Cristina Mitroi – Președintă

(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 2023 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Audit, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luată o decizie prin ordin 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 al Directoratului și ale 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.

La data de 31.03.2024, 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 2023 au avut loc 2 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:

Mihaela Cristina Mitroi – Președintă

(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 2023 a avut loc o ședință a Comitetului de Remunerare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți.

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.

La data de 31.03.2024, 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 2023 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 reeși pentru perioade suplimentare.

La 31.03.2024, 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 13 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 de Administrare Costuri, Comitetul de Proiecte și Investiții, Comitetul de Investiții, Comitetul de Guvernanță a Produselor, Comitetul de cunoaștere a clienței (KYC) și Consiliul privind Inteligența Artificială (Consiliul IA) către care a delegat o serie de competențe, menționate în statutele respectivelor comitete.

În cursul anului 2023 au avut loc 53 de ședințe ale Directoratului, deciziile Directoratului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 22 de decizii prin ordine de lucru.

Cele 12 comitete înființate de Directorat:

Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO)

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

Din perspectiva cadrului de administrare a riscurilor, ALCO:

- Stabilește strategiile de gestionare a finanțării, lichidității, riscului de rată a dobânzii și riscului de piață, precum și planificarea capitalului;
- Stabilește liniile directe pentru a îndeplini normele de reglementare aplicabile;
- Definește politici care, împreună cu celelalte politici ale Băncii, formează 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 disburse (exemplu: avize) non-standard ale clienților Băncii – persoane fizice. Comitetul de Credite PF este structurat pe două niveluri distincte de decizie și are competența de a decide asupra solicitărilor de credite în valoare de până la 2 milioane EUR.

Comitetul de Norme și Proceduri

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

Consiliul de Securitate

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

Comitetul de Administrare a Costurilor

Comitetul de Administrare a Costurilor este o structură definită pentru monitorizarea și aprobarea costurilor operaționale ale Băncii, inițiative de economisire a costurilor, depășiri ale bugetelor la nivel de Bancă. Comitetul va aproba sau lua la cunoștință subiecte legate de cheltuielile operaționale ale Băncii. Comitetul are competența decizională asupra costurilor Băncii. Responsabilitățile comitetului sunt monitorizarea și controlul costurilor.

Comitetul de Proiecte și Investiții

Comitetul de Proiecte și Investiții (CPI) este 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, Comitetul decide asupra structurii cotelor de resurse (wallets) alocate per divizie pentru inițiative de schimbare IT, incluzând inițiativele mici (fluxuri scurte). În cazuri speciale, CPI 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 Guvernanță a Produselor

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

Un Proces de Guvernanță 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 Guvernanță 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).

Comitetul de cunoaștere a clientelei (KYC)

Comitetul KYC („Comitetul”) aprobă începerea/continuarea relațiilor de afaceri cu clienți (din toate segmentele) cu risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului ridicat și mai ridicat, care au primit anterior avize pozitive condiționate de la Direcția Conformitate, sau extinderea termenului de actualizare a datelor clienților Băncii (din toate segmentele), în caz de escaladare (competența de aprobare delegată de la Directorat).

Comitetul este structurat pe categorii de clienți – retail și non-retail – și pe 2 niveluri de aprobare:

- Comitet KYC Retail Nivel 1;
- Comitet KYC Non-Retail Nivel 1;
- Comitet KYC Nivel 2.

Conflicte de interese

La nivelul RBRO, sunt definite politici specifice, în vigoare, privind Conflictele 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).

Conflictele 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. Conflictele de interese ar putea apărea și în legătură cu fapte de corupție, fraudă și abuz de piață.

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

În ceea ce privește politicile care se aplică organelor de conducere, membrii organelor de conducere care intenționează să accepte funcții de membri în Consiliul de Supraveghere, în Directorat sau administratori în cadrul unor entități din afara grupului RBI au obligația de a solicita aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere al RBRO. Aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere al RBRO este necesară și în cazul în care membrii organelor de conducere intenționează să se implice în alte activități pe cont propriu sau în numele unei terțe părți sau se asociază cu o altă companie ca partener/manager. Numirea în pozițiile menționate anterior se face cu aviz prealabil din partea Direcției Conformitate.

Direcția Conformitate acționează ca funcție responsabilă pentru evaluarea posibilelor conflicte de interese în legătură cu membrii organelor de conducere. Consiliul de Supraveghere al RBRO acționează ca factor de decizie finală și cel care își asumă riscurile implicite rezultate din aplicarea măsurilor de mitigare propuse (precum și/sau riscurile reziduale ce pot fi acceptate aferente conflictului respectiv de interese).

Practici de remunerare și selectare și elemente de diversitate

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

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

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

1. Sistemul de compensare sprijină strategia de business și obiectivele pe termen lung ale companiei, interesele și valorile, prin utilizarea setului de indicatori de performanță al RBI și a competențelor culturale cheie.
2. Principiile de compensare încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.
3. Politica și principiile de compensare sunt în concordanță și promovează practici solide și eficiente de management al riscului și evită plata variabilă pentru asumarea riscului ce depășește nivelul tolerat pentru instituție, prin indicatori de performanță și management de procese (ex: procesul de management al performanței, comitete de risc).
4. Compensarea este bazată pe o structură funcțională și este legată de performanță. În plus, reguli speciale se aplică pentru personalul a cărui activitate profesională are un impact material asupra profilului de risc.
5. Compensarea este competitivă, sustenabilă și rezonabilă și este definită în acord cu valoarea relativă a muncii, pieței și practicii.
6. Compensarea fixă este principal definită în acord cu condițiile pieței.

7. Structura compensării (proporția plății variabile relativ la compensarea fixă) este echilibrată, ceea ce permite fiecărui angajat un nivel adecvat al remunerației, bazat pe salariul fix.
8. Toate programele de plată variabilă includ niveluri minime de performanță și praguri maxime de plată.
9. Performanța individuală este produsul rezultatelor obținute și al comportamentelor/competențelor bazate pe măsuri cantitative și calitative și este evaluată în cadrul procesului de evaluare a performanței și luând în considerare criterii financiare și non-financiare.
10. Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supraveghează, are autoritatea adecvată, iar remunerația acestor angajați este determinată pe baza realizării obiectivelor proprii, neținând cont de rezultatele zonei pe care o monitorizează. Structura de remunerație fixă și variabilă trebuie să fie în favoarea remunerației fixe.
11. 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 funcțiunile respective și într-o manieră independentă de ariile de business pe care le supraveghează, dar proporțional cu rolul acestora în Bancă.

În Raiffeisen Bank S.A., politica de recrutare pentru 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, de vârstă, culturale, de educație și experiență ale membrilor conducerii superioare asigură o varietate de opinii și experiență pentru a facilita perspective independente și decizii solide, adăugând mai multă valoare organizației noastre.

Abordarea diversității nu se limitează la nivelul conducerii superioare, ci este preluată în întreaga organizație, managementul diversității sporind oportunitățile pe care fiecare angajat le are pentru a crește potențialul propriu și contribuția sa la performanță. În sprijinul acestei realități, în 2023 am evaluat nivelul de diversitate al organizației precum și așteptările în ceea ce privește măsurile dedicate creșterii incluziunii, printr-un sondaj dedicat, organizat împreună cu Carta Diversității din România, membră a Platformei Europene de Diversitate, pentru a reflecta informațiile valoroase primite, în politica și strategia managementului diversității. Rata mare de răspuns a confirmat importanța adresării diversității existente în organizație.

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 2023 și este publicat pe site-ul Băncii la adresa:
<https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/transparența-si-publicare/>

> Raportul Consiliului de Supraveghere

„Mă bucur să constat că, în ciuda contextului economic caracterizat de incertitudine, inflație persistentă și rate de dobândă în creștere, fundațiile noastre au rămas solide: capitalizare robustă, reflectată printr-o rată totală de adecvare a capitalului de peste 21%, credite neperformante sub media pieței, un raport credite/depozite de 78%, raport costuri/venituri de 44% și o rentabilitate a capitalului foarte bună. În ansamblu, am reușit să ne îndeplinim obiectivele strategice și să aducem o contribuție pozitivă la dezvoltarea durabilă a economiei românești.”

Johann Strobl
Președintele Consiliului de Supraveghere



Doamnelor și domnilor,

Raiffeisen Bank România a avut o performanță financiară solidă în anul 2023, cu realizări de business notabile. Principalele priorități pentru noi în acest an au rămas finanțarea economiei reale prin sprijinirea afacerilor locale, dezvoltarea sustenabilă și consolidarea unui parteneriat de lungă durată cu clienții noștri. Prin lansarea unei noi perspective în sistemul bancar românesc, Banking 1:1, clienții noștri au avut acces la o gamă diversificată de produse și servicii personalizate, alături de posibilitatea de a discuta în mod direct și facil cu experții noștri.

Digitalizarea rămâne un pilon de bază al strategiei noastre. Suntem implicați în mod activ în consolidarea infrastructurii digitale și eficientizarea proceselor astfel încât să le oferim clienților noștri soluții rapide și accesibile utilizând cele mai noi tehnologii. Numărul clienților care utilizează în mod activ canalele digitale ale Băncii a crescut cu aproximativ 9% în anul 2023, depășind 1,4 milioane sau 62% din baza totală de clienți.

Mă bucur să constat că, în ciuda contextului economic caracterizat de incertitudine, inflație persistentă și rate de dobândă în creștere, fundațiile noastre au rămas solide: capitalizare robustă, reflectată printr-o rată totală de adecvare a capitalului de peste 21%, credite neperformante sub media pieței, un raport credite/depozite de 78%, raport costuri/venituri de 44% și o rentabilitate a capitalului foarte bună. În ansamblu, am reușit să ne îndeplinim obiectivele strategice și să aducem o contribuție pozitivă la dezvoltarea durabilă a economiei românești.

Stocul net de credite indică o creștere în 2023 de 5% an la an, în special din segmentele de clienți persoane juridice. Împrumuturile acordate corporațiilor au crescut cu 8% an la an, în contextul unei implicări active în finanțarea proiectelor sustenabile, precum și a proiectelor sociale, contribuind astfel la stimularea creșterii economice și a sustenabilității pe termen lung. Un trend ascendent al creditării se remarcă și pentru sectorul IMM (+7% an la an). Clienții IMM au beneficiat de o gamă de produse standard dedicate investițiilor în dezvoltarea afacerilor locale și nevoii de capital de lucru, dar și de posibilitatea de a accesa programe guvernamentale precum IMM Invest. Pe de altă parte, împrumuturile acordate persoanelor fizice au scăzut cu 2% an la an, în contextul ratelor de piață ridicate și a temperării cererii de credite, în special a celor în scop de achiziție de locuințe.

Economiile clienților s-au consolidat cu 10% an la an, cu rezultate solide în toate segmentele de activitate, în contextul unui volum mai mare al depozitelor la termen. Pe parcursul anului 2023, ratele de dobândă oferite clienților pentru produsele de economisire, atât în lei, cât și în valută, au fost majorate treptat, astfel încât efectele negative ale inflației asupra valorii economiilor clienților noștri să fie atenuate.

O altă realizare remarcabilă a fost cea din luna octombrie a anului 2023, când am emis cu succes pe piața internațională, în premieră pentru sectorul bancar românesc, euroobligațiuni eligibile MREL în valoare de 300 de milioane de euro. La finalul anului 2023, am reușit să avem un portofoliu de 7 obligațiuni emise în format verde și sustenabil, cu un volum total de aproximativ 1 miliard de euro. Stabilim astfel premise clare pentru diversificarea și extinderea portofoliului de credite către proiecte și inițiative orientate spre dezvoltare sustenabilă, ceea ce va contribui la consolidarea durabilității și stabilității economiei pe termen lung.

Pe parcursul exercițiului financiar 2023, membrii Consiliului de Supraveghere au ținut 4 ședințe ordinare și au luat un număr de 43 de decizii prin ordine de lucru. Rata generală de prezență la ședințele Consiliului de Supraveghere a fost de 100%. Consiliul de Supraveghere a monitorizat în mod regulat și cuprinzător performanța afacerii și evoluția riscurilor Raiffeisen Bank România. 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 guvernantei 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 cu privire la aspectele relevante privind performanța activităților de business. Între întâlniri, Consiliul de Supraveghere a menținut, de asemenea, contactul cu Președintele Directoratului și membrii acestuia. Directoratul a fost disponibil ori de câte ori a fost necesar pentru discuții bilaterale sau multilaterale cu membrii Consiliului de Supraveghere, cu implicarea experților, acolo unde a fost necesar, în problemele abordate de Consiliul de Supraveghere.

Activitatea desfășurată împreună cu Directoratul s-a bazat pe o relație de încredere reciprocă și s-a desfășurat în spiritul unei colaborări eficiente și constructive. Discuțiile au fost deschise, iar Consiliul de Supraveghere a adoptat rezoluții după ce a luat în considerare toate aspectele. Dacă a fost nevoie de informații suplimentare pentru a analiza în profunzime anumite probleme, acestea 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 2023 de către subcomitetele sale. Consiliul de Supraveghere este de acord cu Raportul Directoratului privind situațiile financiare auditate ale Raiffeisen Bank pentru exercițiul financiar 2023, elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Vreau să profit de această ocazie pentru a mulțumi sincer Directoratului și tuturor angajaților Raiffeisen Bank România pentru eforturile lor continue, precum și clienților noștri pentru încrederea constantă acordată.

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 2023:

[Raportul
anual 2023](#)

[Raportul de
sustenabilitate
2023](#)



**ANUL 2023
ÎN CIFRE***
18,6 milioane
de clienți
+1.500 de unități
bancare
45.000
de angajați

*date valabile la 31
decembrie 2023

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 45.000 de angajați deservesc 18,6 milioane de clienți în peste 1.500 de unități bancare, marea lor majoritate aflate în ECE.

Băncile regionale Raiffeisen dețin aproximativ 61,17% din acțiunile RBI, restul acțiunilor fiind liber tranzacționabile.



Repere 2023

BANKING 1:1

Anul 2023 a stat sub semnul unei noi abordări a modului nostru de lucru cu clienții. Banking 1:1 înseamnă consultanță personalizată, transparentă, relevantă, acordată direct clienților prin intermediul tabletei Smart Finance.

> Calendar de evenimente

De la promovarea unui model de Banking 1:1 inovator la acțiuni de anvergură care sprijină economia reală, de la investiții în educație financiară la finanțarea tinerilor antreprenori și parteneriate cu personalități din toate domeniile care ne inspiră pe toți, Raiffeisen Bank a demonstrat și în 2023 că este alături de clienții săi și se implică în dezvoltarea societății românești pe toate palierele sale.

FEBRUARIE Money Chat Podcast a revenit pe 1 februarie cu un nou sezon de educație financiară

Raiffeisen Bank a lansat pe 1 februarie un nou sezon Money Chat Podcast, disponibil pe toate platformele de streaming audio. Podcastul, premiat în 2021 cu bronz la categoria Best Brand Podcast în cadrul Webstock, este răspunsul Băncii la nevoia constantă de educație financiară a consumatorilor. În cele zece episoade ale celui de-al doilea sezon fiecare invitat a dialogat pe teme financiare cu omul de radio Andreea Remeșan. Subiectele abordate au acoperit teme diverse, de la cum să-ți trăiești viața fără bani cash în buzunar până la siguranța plăților online sau cum să-ți sporești veniturile. Toți invitații Money Chat Podcast fac parte din echipa de profesioniști ai Raiffeisen Bank și fiecare dintre aceștia a împărtășit sfaturi valoroase pentru o sănătate financiară mai bună.



MONEY CHAT

Podcast by Raiffeisen Bank
cu Andreea Remeșan



**APERITIVE FINANCIARE
PENTRU ALEGERI
INFORMATE**

MARTIE Grupul Raiffeisen a finanțat construirea unei centrale electrice fotovoltaice în Satu Mare

Raiffeisen Bank International și Raiffeisen Bank România au acordat un credit în valoare de 40,5 milioane de euro unei societăți din grupul Shikun and Binui Energy din Israel pentru construirea unei centrale electrice fotovoltaice, cu o capacitate totală instalată de aproximativ 70 MW, în nord-vestul țării. La finalul anului 2022, Shikun and Binui Energy a semnat un contract cu un contractor EPC european pentru construcția „la cheie” a parcului fotovoltaic, incluzând proiectare, inginerie civilă, mecanică și electrică, achiziție de echipamente și construcții. Energia electrică produsă va fi vândută pe piața centralizată de energie electrică din România sau prin contracte de tip PPA către traderi și/sau furnizori de energie electrică spre a fi furnizată consumatorilor finali.

Raiffeisen Bank a lansat „Banking 1:1”

2023 a însemnat lansarea cu succes a unei noi perspective în sistemul bancar românesc, prin intermediul conceptului „Banking 1:1” – un mod personal și interactiv de a construi un plan financiar, împreună cu clienții, prin inovația Raiffeisen Bank România: Smart Finance. Dezvoltată de echipa locală, aplicația va oferi suport experților Raiffeisen Bank care au la dispoziție tablete mobile, cu ajutorul cărora pot realiza un plan financiar personalizat. În urma unui dialog cu clientul, expertul Băncii poate oferi soluții personalizate. Informații despre planurile, nevoile și dorințele clientului discutate 1:1 cu reprezentantul nostru sunt introduse în aplicația interactivă Smart Finance, care generează un plan financiar personalizat.



Raiffeisen Bank a emis pe 31 martie o nouă tranșă de obligațiuni sustenabile

Raiffeisen Bank S.A. a emis obligațiunile eligibile nepreferențiale de tip senior, scadente în data de 7 decembrie 2027, sub tranșa a doua a seriei nr. 6, emisă în data de 7 decembrie 2022, cu o valoare totală de 119.175.000 RON, în cadrul redeschiderii ultimei serii de obligațiuni sustenabile. Emisiunea de obligațiuni a fost adresată investitorilor instituționali și a fost subscrisă la un randament de 8,295% pe an, respectiv 1,2 puncte procentuale, peste randamentul titlurilor de stat în lei de referință cu aceeași maturitate. Astfel, emisiunea de obligațiuni a seriei nr. 6 a ajuns la un noțional total de 488,25 milioane de RON, iar volumul cumulată al notelor eligibile MREL emise până la acel moment a depășit pragul de 3,4 miliarde de RON. Obligațiunile au fost incluse în baza de fonduri proprii și datorii eligibile ale Băncii, după aprobarea Băncii Naționale a României, și listate atât la Bursa din Luxembourg (LuxSE), cât și la cea de la București (BVB).

APRILIE **Aplicația Raiffeisen Smart Market calculează amprenta de carbon**

Aplicația de loializare și recompensare Raiffeisen Smart Market și-a diversificat serviciile prin adăugarea soluției de calcul a amprentei de carbon, unică pe piață. Raiffeisen Bank este prima bancă din România care a lansat o soluție pentru calculul amprentei de carbon a tranzacțiilor realizate de clienți, prin intermediul aplicației Smart Market. Soluția tehnică folosită este certificată internațional de către compania de audit și consultanță financiară Deloitte. Emisiile de carbon ale fiecărui utilizator sunt astfel calculate pe baza tranzacțiilor făcute cu cardul sau prin contul lor Raiffeisen și afișate în Profilul acestora din Smart Market, pentru a-i ajuta să își cunoască și să reducă impactul asupra mediului.

Raiffeisen Bank face echipă cu David Popovici

Raiffeisen Bank a anunțat semnarea unui parteneriat pe 4 ani de susținere a sportivului român David Popovici. Parteneriatul se bazează pe valorile comune împărtășite, alături de munca susținută pentru a atinge cele mai bune rezultate, ambiția de a trece peste provocări și promovarea performanței românești. David Popovici este un înotător român, campion mondial și european. În 2022 a devenit cel mai tânăr campion mondial în proba de 200 m liber masculin și unul dintre cei mai tineri campioni mondiali la masculin din istoria înotului.

„De peste 25 ani, Raiffeisen Bank este un actor important în economia națională, o bancă solidă, cu rezultate care ne onorează. Am reușit să obținem aceste rezultate datorită abordării noastre de a face investiții pe termen lung, sustenabile. Pentru echipa Raiffeisen Bank, performanța este o cursă susținută, sistematică, pas cu pas. Suntem onorați să putem face parte din galeria de suporterți a lui David Popovici, să îl susținem în parcursul său sportiv și vă invităm alături de noi!”, a spus cu ocazia semnării parteneriatului Zdenek Romanek, Președinte și CEO Raiffeisen Bank România.

**MAI** **Raiffeisen Bank a susținut pentru al treilea an consecutiv ClimAccelerator**

Programul Romania ClimAccelerator și-a deschis și în 2023 ușile startup-urilor cu idei și soluții inovatoare din zona Greentech, aflate în două stadii diferite de dezvoltare, oferind acces la know-how, o rețea de consultanți, mentori, investitori, sprijin în accelerarea afacerii, cât și oportunități de finanțare. Romania ClimAccelerator este organizat cu sprijinul EIT Climate-KIC, cea mai importantă inițiativă europeană în domeniul inovației climatice, și Impact Hub Bucharest, având în 2023 ca parteneri principali Raiffeisen Bank și OMV Petrom. Având în vedere obiectivul Uniunii Europene de a atinge neutralitatea din punct de vedere climatic până în 2050, Raiffeisen Bank România și-a asumat rolul de pionier în tranziția către o economie neutră și o comunitate durabilă, înțelegând de asemenea necesitatea asigurării unei tranziții rapide și eficiente către un model economic durabil. Totodată susținem inovația în calitate de catalizator în identificarea de soluții sustenabile la schimbările climatice.

IUNIE **Raiffeisen Bank a susținut programul Empowering Women in Agrifood 2023**

Raiffeisen Bank susține antreprenoarele din domeniul agroalimentar – în iunie 2023 s-a implicat în organizarea celei de-a treia ediții a programului de accelerare Empowering Women in Agrifood. În program s-au înscris 122 de antreprenoare din toată țara, dintre care 10 au fost selectate pentru a participa la sesiuni de training, mentorat și oportunități de conectare. În perioada iulie-septembrie 2023, cele 10 antreprenoare au avut parte de două webinarii pe teme Business Modelling și Basic Financial Aspects, dar și de un masterclass, iar pe 21 noiembrie 2023 au participat la evenimentul de închidere a programului – Pitching Event –, moment în care au avut oportunitatea de a-și prezenta business-ul și evoluția în accelerator în fața publicului, mentorilor, investitorilor și de a câștiga una dintre cele două finanțări oferite de EWA 2023: 10.000 de euro pentru marele premiu și 5.000 de euro pentru premiul II.

IULIE Peste 20 de antreprenori au participat la factory Bootcamp

În perioada 1-2 iulie, peste 20 de antreprenori au participat la factory Bootcamp powered by Raiffeisen Bank, o școală de vară dedicată celor care nevoie de sprijin pentru a implementa, dezvolta sau scala o afacere. Proiectul a îmbinat partea de mentorat cu exerciții practice pentru a ajuta la consolidarea planurilor de business ale participanților înscriși în program. Aleși din peste 100 de participanți înscriși din întreaga țară, cei prezenți au avut parte de 2 zile de training-uri și de sesiuni practice alături de specialiști în finanțare, branding, digital marketing, vânzări, community management și PR.

Raiffeisen Bank și Raiffeisen Asset Management au lansat trei noi soluții de investiții SmartInvest

Raiffeisen Bank și Raiffeisen Asset Management au lansat trei noi soluții de investiții recurente din seria SmartInvest, având ca țintă fondurile de investiții Raiffeisen Euro Flexi, Raiffeisen Ron Flexi și Raiffeisen România Dividend. Raiffeisen Bank continuă astfel strategia de promovare a unui mod de a face banking bazat pe democratizarea accesului la planificare financiară și discuții 1:1 cu experții financiari care ghidează clienții Băncii în realizarea unor planuri financiare personalizate, potrivite nevoilor și veniturilor lor, cu informații financiare practice, utile și ușor de înțeles.

Raiffeisen Bank a dat startul unor noi campanii de gestionare a impactului asupra mediului

Raiffeisen Bank, prima bancă din România care a inițiat o soluție de calcul a amprentei de carbon în aplicația Smart Market, și-a continuat demersul de a-și ajuta clienții să conștientizeze și să gestioneze impactul pe care îl au asupra mediului. Începând din luna iunie 2023, aplicația de loializare Smart Market include o nouă secțiune, intitulată „Grijă pentru Mediu”, prin intermediul căreia Raiffeisen Bank demarează noi campanii de sustenabilitate. Astfel, clienții beneficiază de oferte la produse și servicii care să-i ajute să-și gestioneze amprenta de carbon, precum soluții de mobilitate urbană sau produse bancare de finanțare sustenabilă.

Raiffeisen Bank a publicat un nou raport de sustenabilitate, ce reconfirmă angajamentul pentru un viitor sustenabil

Pentru al 14-lea an consecutiv, Raiffeisen Bank România și-a publicat Raportul de Sustenabilitate, în care prezintă informații despre performanța non-financiară a companiei și impactul economic, social și de mediu în anul 2022. Rezultatele au indicat o consolidare a rolului de facilitator al Băncii în tranziția către economia verde și o comunitate sustenabilă, prin creșterea resurselor pentru investiții care stimulează dezvoltarea unui model economic durabil.



AUGUST Raiffeisen Bank România și BCR au coordonat și semnat o facilitate de credit sindicalizată

Raiffeisen Bank România și Banca Comercială Română (BCR) au finalizat cu succes semnarea unei facilități sindicalizate în valoare de 550 de milioane de euro, în calitate de Coordonatori și Aranjori Principali, susținând activitatea curentă a grupului Ameropa. Facilitatea sindicalizată a fost semnată alături de ING Bank Romania, UniCredit Bank, Alpha Bank România, Banca Transilvania, în calitate de Mandated Lead Arrangers, și BRD Groupe Société Générale, GarantiBank International și Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania S.A., în calitate de Original Lenders. Pentru facilitatea sindicalizată în valoare de 550 de milioane de euro, Raiffeisen Bank România a avut o participare de 21,2% în calitate de Mandated Lead Arranger, Structuring Bank și Bookrunner.

Peste 360 de afaceri românești finanțate cu 14 milioane de euro prin factory by Raiffeisen Bank

Programul factory by Raiffeisen Bank, lansat în 2018 pentru a sprijini antreprenorii aflați la început de drum sau pe cei care vor să-și transforme planul de business în realitate, a ajuns la peste 360 de business-uri finanțate, valoarea totală a finanțărilor depășind 14 milioane de euro. În 5 ani, pe platforma factory au fost înscrise peste 1.000 de business-uri. Dintre acestea, peste 600 au fost selectate pentru etapa finală a interviului și mai bine de jumătate au primit finanțare. Suma medie accesată per business a fost de 38.000 de euro, bani necesari în principal pentru investiții (60%) și pentru capital de lucru (40%).

Raiffeisen Bank a dat startul înscrierilor la GreenFields Academy, program gratuit dedicat agriculturii sustenabile

GreenFields Academy este un program educațional gratuit dedicat fermierilor români interesați să dobândească cunoștințe pentru punerea în practică a principiilor de conservare a mediului și biodiversității în agricultură. Programul, aflat în 2023 la cea de-a treia ediție, a fost organizat de platforma de agricultură AMAZAG și susținut de Raiffeisen Bank. Înscrierile au fost deschise până la data de 18 septembrie, programul adresându-se celor care vor să implementeze în fermele pe care le dețin tehnici inovatoare de agricultură sustenabilă. Cursurile au durat 6 luni, iar formatul a inclus 7 module de curs teoretice cu predare online, corelate cu reuniuni tehnice organizate în câmp.

SEPTEMBRIE Au început înscrierile în programul MBAG destinat tinerilor fermieri

Raiffeisen Bank România a continuat în 2023 să susțină MBAG, programul de management și business în agricultură dedicat tinerilor fermieri. În cadrul acestui proiect, ajuns în 2023 la cea de-a patra ediție, fermierii români au învățat de la cele mai importante companii din domeniu cum să își administreze ferma, astfel încât să devină un business nu doar profitabil, ci și sustenabil. Formatul de program combină module tehnice de învățare (agricultură și utilaje, management financiar, vânzări și trading) cu activități practice în câmp, programul adresându-se fermierilor profesioniști, care administrează ferme de culturi de câmp, cu o suprafață minimă a fermei de 200 ha.

OCTOMBRIE Investitorii internaționali au încredere în Raiffeisen Bank România

Raiffeisen Bank România a lansat în data de 5 octombrie, în premieră pentru sectorul bancar românesc, prima emisiune de euroobligațiuni senior nepreferențiale sustenabile pe piața internațională de capital. Emisiunea în valoare de 300 de milioane de euro, cu un cupon fix de 7% în primii trei ani și cu o maturitate finală de patru ani, a atras un interes ridicat din partea investitorilor instituționali, care au plasat ordine de subscriere în valoare totală de peste un miliard de euro. Obligațiunile au fost incluse în baza de fonduri proprii și datorii eligibile ale Băncii după aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României și au fost listate la Bursa de Valori din Luxembourg (LuxSE). Fondurile atrase sunt utilizate pentru finanțarea proiectelor sustenabile, conform criteriilor de eligibilitate descrise în Cadru pentru Obligațiuni Sustenabile al Băncii.

Raiffeisen Smart Market este Best Customer Loyalty Program

Aplicația de loializare Smart Market, lansată de Raiffeisen Bank România în urmă cu mai bine de doi ani, a primit titlul de Best Customer Loyalty Program la Global Retail Banking Innovation Awards 2023. Competiția, ajunsă la ediția a șasea, a fost organizată de publicația internațională The Digital Banker, specializată în știri, analize și cercetări din sectorul finanțelor globale. Competiția Global Retail Banking Innovation Awards, deschisă instituțiilor financiare din întreaga lume, recompensează companiile care se remarcă prin modul în care reușesc să pună inovația și tehnologia în slujba creării celor mai bune produse, servicii și experiențe pentru clienți, ridicând ștacheta și redefinind excelența în sfera serviciilor financiare. La ediția din 2023, proiectele înscrise au fost analizate de un juriu alcătuit din experți ai mai multor companii de consultanță, printre care KPMG, EY, PwC, Deloitte, Forrester.

Acord între Fondul European de Investiții și Raiffeisen Bank România

Fondul European de Investiții (European Investment Fund – EIF) a acordat Raiffeisen Bank România două scheme de garanțare în valoare de 400 de milioane de euro pentru finanțarea investițiilor realizate de IMM-urile din piața locală.

Semnarea acordului dintre EIF și Raiffeisen Bank susține cel mai mare plan de investiții din ultimii ani, dedicat întreprinderilor mici și mijlocii. Acordul cu EIF a fost semnat și de către alte patru bănci din piață, suma totală alocată, în primă fază, pentru acest instrument financiar ridicându-se la 1 miliard de euro, ceea ce permite acordarea de finanțări în valoare totală de 2,5 miliarde euro.

Lumea antreprenoriatului, mai aproape în cel de-al treilea sezon al podcastului Gata de Business

Raiffeisen Bank a dat startul celui de-al treilea sezon din podcastul Gata de Business, după ce primele două sezoane s-au bucurat de aproximativ 9 milioane de vizualizări. Gazda sezonului a fost Paula Herlo, jurnalistă cu peste 20 de ani de experiență, deținătoare a unui premiu Emmy pentru campanii de televiziune. Sezonul a fost difuzat în perioada noiembrie 2023–martie 2024 pe canalul oficial de Youtube al Raiffeisen Bank și pe paginile de social media ale companiei, iar în cadrul său oamenii au putut descoperi lumea antreprenoriatului. Pe lângă provocări, oportunități și sfaturi de business, în acest sezon Gata de Business s-au discutat aspecte importante despre cum să fii mai atractiv ca angajator, cum să-ți găsești nișa și să-ți poziționezi brand-ul, cum să accesezi soluțiile de finanțare disponibile pentru IMM-uri și multe altele.



GATA DE BUSINESS cu Paula Herlo

NOIEMBRIE Raiffeisen Comunități, acceleratorul de ONGuri în sustenabilitate, a oferit granturi totale de 1 milion de euro

Raiffeisen Bank România și-a reafirmat angajamentul față de dezvoltarea comunităților locale prin lansarea ediției din 2023 a acceleratorului de ONGuri în sustenabilitate Raiffeisen Comunități, care urmărește să susțină și să stimuleze proiecte locale inovatoare, sustenabile și cu impact real. Sub mesajul „Avem mai multe în comun decât ceea ce ne desparte”, Raiffeisen Comunități se angajează să susțină transformarea sustenabilă a comunităților din România. În 2023, valoarea finanțării acordate s-a ridicat la 1 milion de euro. Dincolo de finanțare, Raiffeisen Comunități oferă și un program de accelerare și mentorat, incluzând cursuri practice pentru creșterea capacității de implementare a proiectelor câștigătoare: management financiar, strângere de fonduri, comunicare și dezvoltarea unei rețele de sprijin în comunitate.

**Raiffeisen Bank România și-a anunțat sprijinul pentru construcția campusului medical construit de Dăruiește Viață**

Raiffeisen Bank România susține inițiativa Dăruiește Viață pentru construcția până în 2030 a primului campus medical din România. Aceasta reprezintă etapa a doua a unui demers început în urmă cu mai bine de 5 ani și jumătate, finalizat, recent, prin inaugurarea primului spital dedicat cu precădere copiilor bolnavi de cancer din România și vizează construcția unei clădiri de dimensiuni similare cu cea a cărei finalizare a fost marcată pe 24 noiembrie 2023, ulterior urmând să fie dezvoltat și un campus medical cu spații de cazare, spații de învățare și spații tehnice. A doua clădire va fi construită pentru a muta toate celelalte specializări ale Spitalului „Marie Curie” din București și a oferi aceleași condiții de tratament tuturor pacienților, precum și pentru a asigura spații de cercetare și training pentru echipa medicală. Data estimată pentru inaugurarea celei de-a doua clădiri este 2027, iar în 2030 se estimează finalizarea campusului medical.



DECEMBRIE **Raiffeisen Bank România și Federația Română de Tenis au semnat un parteneriat pentru următorii ani**

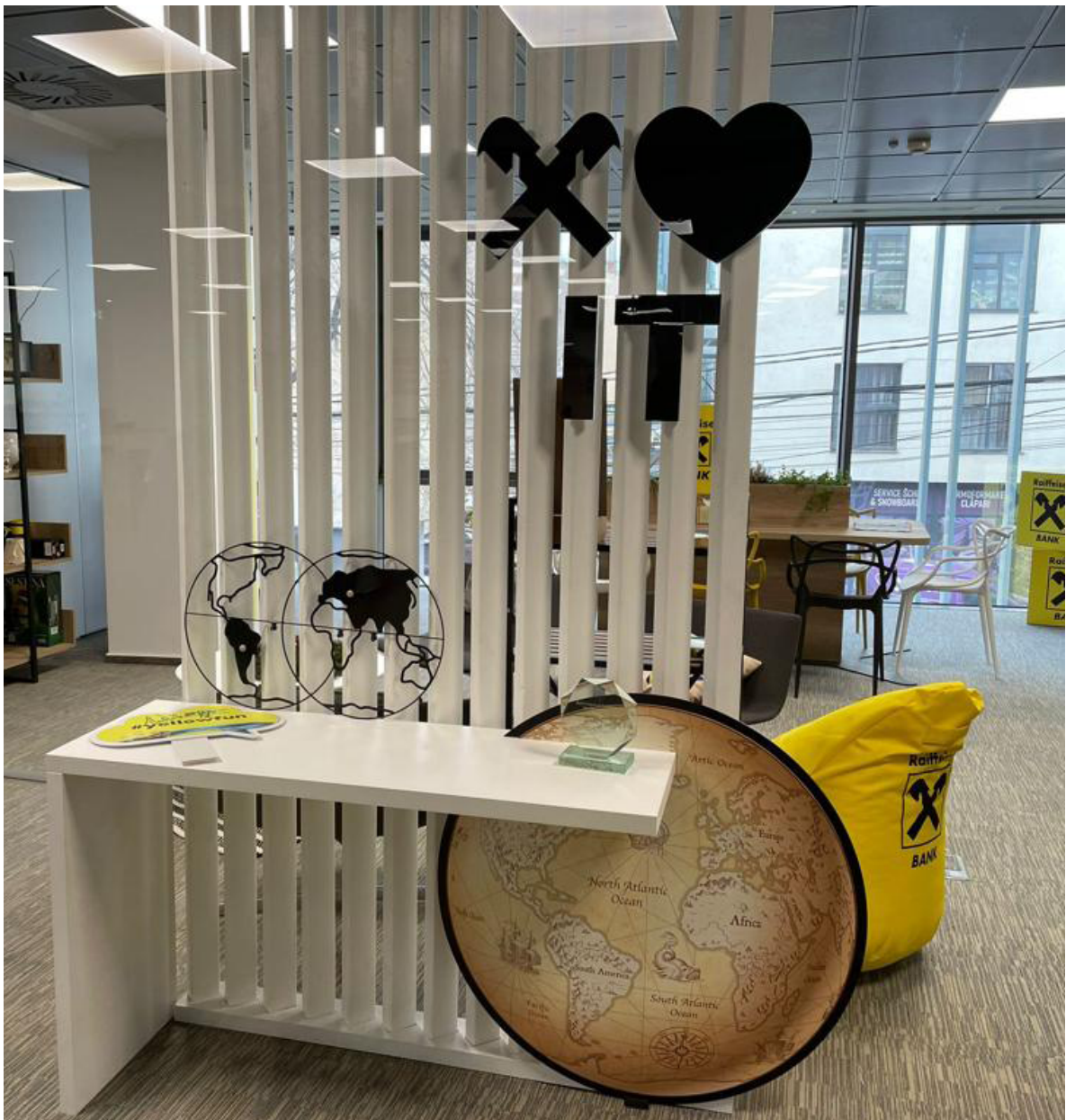
Raiffeisen Bank România anunță semnarea unui parteneriat cu Federația Română de Tenis pentru următorii ani. La semnarea acordului au participat Cristian Sporiș, Vicepreședinte, Divizia Corporate Banking și membru în Consiliul Director; Laura Mihăilă, Director Marketing, Comunicare & CX din partea Raiffeisen Bank România, iar Federația Română de Tenis a fost reprezentată de George Cosac, președinte FRT, Gabriel Moraru, Director General, FRT, și Horia Tecău, căpitan-nejucător al echipei de Billie Jean King Cup a României. Raiffeisen Bank România a susținut în 2023 și va continua să susțină echipa României în calificările pentru turneul final al Billie Jean King Cup, ce vor avea loc în toamna lui 2024.

Raiffeisen Bank România finanțează dezvoltarea celui mai mare parc fotovoltaic din Europa de Sud-Est

Raiffeisen Bank România și Raiffeisen Bank International au acordat un credit în valoare de 60 de milioane de euro pentru dezvoltarea celui mai mare parc fotovoltaic din România și Europa de Sud-Est, pus în funcțiune în 2023, la Rătești, în județul Argeș. Parcul fotovoltaic de la Rătești, deținut în proporții egale de companiile israeliene Econergy și Nofar Energy, este dezvoltat pe o suprafață de 170 ha și are capacitate instalată de 155 MW, fiind realizat cu o investiție totală de 102 milioane de euro. Parcul are capacitatea de a furniza energie electrică ecologică pentru aproximativ 100.000 de gospodării, contribuind la o reducere semnificativă a emisiilor de CO₂, estimate la 168.000 de tone anual, în România.

Raiffeisen Bank România și Universitatea Babeș-Bolyai au lansat un hub de educație și inovație

Raiffeisen Bank România și Facultatea de Matematică și Informatică a Universității Babeș-Bolyai din Cluj au lansat Think Tank Lab, un proiect adresat studenților UBB pasionați de tehnologie și de perspectiva de a dezvolta produse bancare de ultimă generație. Facultatea de Matematică și Informatică continuă, astfel, inițiatiivele și proiectele care își propun să ducă la o pregătire de specialitate de calitate a studenților, la introducerea și dezvoltarea de soluții creative în colaborare cu alte instituții de învățământ sau cu mediul de afaceri.





Raportul conducerii

AFACERI 1:1

Ne propunem să creștem bidimensional, atât în sfera serviciilor bancare, cât și în privința capacității de a oferi cea mai bună planificare financiară indiferent de planurile clienților noștri: financiare personale, de creditare, de investiții, de economisire, de asigurări.

Climatul macroeconomic	028
Evoluții la nivelul sistemului bancar	030
Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România	032
Oamenii, cultura și organizația	037
Managementul riscului	040

> Climatul macroeconomic

Economia s-a menținut pe o tendință de creștere în 2023, după ce evidențiasse o reziliență neașteptat de ridicată la șocurile adverse majore materializate în perioada 2020-2022. Totuși, avansul economic a decelerat în 2023, Produsul Intern Brut (PIB) real majorându-se doar cu 2,1% față de 2022.

În 2023,

cea mai bună performanță economică a fost înregistrată în sectorul construcțiilor și în cel al serviciilor. Industria a continuat să fie veriga slabă din economie în 2023, activitatea fiind afectată negativ de cererea externă redusă, dar și de costurile de producție ridicate.

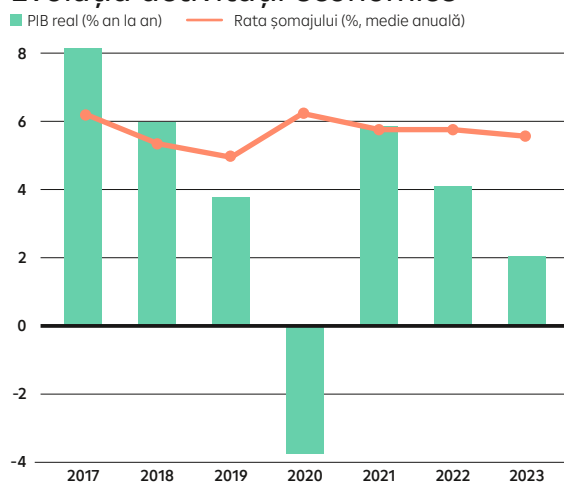
O contribuție majoră la avansul PIB real din 2023 a avut-o creșterea amplă a investițiilor din economie, în special a celor cu caracter public. Pe de altă parte, creșterea consumului populației de bunuri și servicii s-a temperat substanțial în 2023. În contextul în care condițiile din piața forței de muncă au rămas favorabile și veniturile din pensii au crescut substanțial, încetinirea creșterii consumului privat în 2023 a fost cel mai probabil consecința creșterii prudenței populației cu privire la cheltuielile de consum. Avansul câștigurilor salariale nete din economie a totalizat 15,5% în 2023, depășind semnificativ rata anuală a inflației, de 6,6%. Rata medie anuală a șomajului a fost de 5,6% în 2023, situându-se astfel la un nivel redus din perspectivă istorică. La nivelul sectoarelor de activitate, cea mai bună performanță a fost înregistrată în sectorul construcțiilor și cel al serviciilor. Industria a continuat să fie veriga slabă din economie în 2023, activitatea fiind afectată negativ de cererea externă redusă, dar și de costurile de producție ridicate (în special în ramurile industriale cu un consum intensiv de energie).

Procesul de consolidare fiscală a stagnat în 2023, deficitul bugetului public totalizând 5,6% din PIB, un nivel apropiat de cel de 5,8% din PIB înregistrat în 2022. Astfel, nivelul efectiv al deficitului bugetar din 2023 a fost semnificativ mai mare decât ținta de 4,4% din PIB stabilită inițial. Un aspect pozitiv al execuției bugetare din 2023 a fost nivelul amplu al cheltuielilor cu investițiile publice (6,3% din PIB).

Presiunile inflaționiste s-au redus substanțial în 2023 comparativ cu 2022, rata anuală a inflației situându-se la 6,6% la finalul anului. Procesul dezinflaționist materializat în 2023 a fost susținut de temperarea amplă a creșterii prețurilor bunurilor alimentare și nealimentare, în timp ce presiunile inflaționiste la nivelul tarifelor serviciilor s-au intensificat față de 2022. Decizia guvernului de a plafona prețurile bunurilor energetice a contribuit și ea la reducerea presiunilor inflaționiste în 2023.

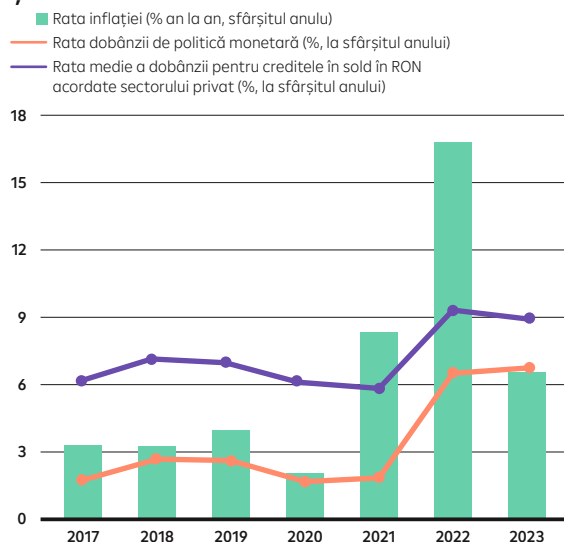
Rata dobânzii de politică monetară a fost majorată la 7% în ianuarie 2023 și a fost menținută la acest nivel pe tot parcursul anului în contextul în care presiunile inflaționiste au rămas la niveluri ridicate. Surplusul de lichiditate care a apărut în piața monetară în ultimul trimestru din 2022 s-a majorat în mod continuu pe parcursul anului 2023. Acest surplus de lichiditate a fost plasat în integralitate de către bănci la facilitatea de depozit a băncii centrale la o rată a dobânzii de 6%. În aceste condiții, ratele de dobândă din piața monetară (ratele ROBOR) s-au menținut pe o tendință de scădere pe parcursul anului 2023, ceea ce a determinat anumite scăderi și la nivelul ratelor de dobândă la creditele și depozitele bancare.

Evoluția activității economice



Sursa: Institutul Național de Statistică, Raiffeisen Bank

Dinamica ratei inflației și a ratelor dobânzii



Sursa: Banca Națională a României, Raiffeisen Bank

România: Principali indicatori economici

	2019	2020	2021	2022	2023
PIB nominal (mld. euro)	224,2	220,5	241,7	284,2	320,8
PIB real (% an la an)	3,9	-3,7	5,7	4,1	2,0
Consum privat (% an la an)	3,4	-3,9	7,2	5,8	2,7
Investiții fixe brute, private și publice (% an la an)	12,6	1,1	2,9	5,9	8,0
Volumul producției industriale (% an la an)	-2,3	-9,2	7,1	-1,8	-4,9
Rata șomajului BIM (medie, %)	4,9	6,1	5,6	5,6	5,5
Salariul mediu net lunar (în EUR)	629	665	694	771	887
Prețurile producției industriale (medie, % an la an)	4,0	0,0	14,9	44,7	5,1
Prețurile de consum (medie, % an la an)	3,8	2,6	5,1	13,8	10,4
Prețurile de consum (sfârșitul anului, % an la an)	4,0	2,1	8,2	16,4	6,6
Soldul bugetului public consolidat (% din PIB, definiție cash)	-4,6	-9,5	-6,7	-5,8	-5,7
Datoria publică (% din PIB)	35,1	46,9	48,6	47,6	48,2
Soldul contului curent (% din PIB)	-4,9	-4,9	-7,2	-9,2	-7,1
Datoria externă brută (% din PIB)	49,0	57,5	56,5	50,6	52,6
Investiții străine directe (% din PIB)	2,3	1,4	3,7	3,5	2,1
Rezervele valutare ale BNR (mld. euro, sfârșitul anului)	32,9	37,4	40,5	46,6	59,8
Rata dobânzii de politică monetară (sfârșitul anului, %)	2,50	1,50	1,75	6,75	7,00
ROBOR 3 luni, medie, %	3,1	2,4	1,8	6,2	6,6
RON/EUR, medie anuală	4,75	4,84	4,92	4,93	4,95
RON/EUR, sfârșitul anului	4,78	4,87	4,95	4,95	4,97

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

> Evoluții la nivelul sistemului bancar

Activitatea de creditare s-a temperat pe toate segmentele în a doua jumătate a anului 2022 și nu a evidențiat semne pentru o revigorare majoră pe parcursul anului 2023. Această evoluție a fost determinată de creșterea ratelor de dobândă, de încetinirea creșterii economice și de creșterea incertitudinii privind perspectivele economiei.

**Cu
18,9%**

s-a majorat soldul depozitelor în lei atrase de bănci de la populație și companii în 2023, în timp ce soldul depozitelor în valută a scăzut cu 2,3% (în echivalent euro). Atât populația, cât și companiile nefinanciare au continuat să arate o preferință ridicată pentru depozitele în lei în detrimentul depozitelor în valută ca urmare a ratelor de dobândă bonificate mai ridicate.

Soldul creditelor acordate de către bănci populației și companiilor s-a majorat cu 6,4% pe parcursul anului 2023 (avans calculat în echivalent lei). Similar anilor anteriori, cea mai bună performanță a continuat să se înregistreze la nivelul creditelor acordate companiilor nefinanciare, soldul acestora majorându-se cu 10,3% pe parcursul anului 2023. Creditarea pe acest segment a continuat să beneficieze de prelungirea programelor cuprinse în schema de ajutor de stat „IMM Invest Plus”, prin care companiile mici și mijlocii au obținut credite garantate de stat. În prima jumătate a anului companiile nefinanciare au evidențiat o preferință mai ridicată pentru creditele în valută comparativ cu cele denumite în lei, însă situația s-a inversat în a doua jumătate a anului, când creditarea în lei a devenit predominantă. La această schimbare a contribuit îngustarea diferențialului dintre ratele dobânzii la creditele în lei (în scădere) și ratele dobânzii la creditele în euro (în creștere).

Originarea de credite ipotecare a suferit în 2023 ca urmare a creșterii ratelor de dobândă și a reticenței populației la achiziția de locuințe, soldul acestora reducându-se cu 0,4% pe parcursul anului. Originarea de credite pentru consum și alte scopuri a înregistrat și ea o performanță modestă în 2023, soldul acestora majorându-se doar cu 4,3%. Majoritatea creditelor acordate populației în 2023 au fost denumite în lei.

Creșterea soldului depozitelor atrase de bănci de la populație și companii a accelerat la 11,8% în 2023 de la 7,1% în 2022, pe fondul accelerării creșterii venitului disponibil real, a creșterii preferinței populației pentru economisire, a creșterii ratelor de dobândă și a injecțiilor ample de lichiditate realizate în economie de sectorul public. Soldul depozitelor populației a crescut cu 11,7% pe parcursul anului 2023, iar soldul depozitelor companiilor nefinanciare s-a majorat cu 14,9%. Atât populația, cât și companiile nefinanciare au continuat să arate o preferință ridicată pentru depozitele în lei, în detrimentul depozitelor în valută, ca urmare a ratelor de dobândă bonificate mai ridicate. Astfel, soldul depozitelor în lei atrase de bănci de la populație și companii s-a majorat cu 18,9% în 2023, în timp ce soldul depozitelor în valută a scăzut cu 2,3% (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 2023 evidențiază o structură de finanțare sănătoasă, soldul creditelor acordate populației și companiilor reprezentând doar 67,4% din soldul depozitelor acestor clienți bancari. Ponderele creditelor denumite în valută în total credite bancare se situa la 31,6% la finalul anului (pondere de 12,3% pe segmentul populației, respectiv de 45,7% pe segmentul companiilor nefinanciare). Rata creditelor neperformante din sistemul bancar s-a menținut pe o traiectorie descendentă, scăzând de la 2,65% în decembrie 2022 la 2,33% în decembrie 2023. Profitabilitatea sistemului bancar s-a îmbunătățit substanțial în 2023 ca urmare a creșterii ratelor de dobândă, a reducerii costurilor cu provizioanele, a creșterii activității bancare și a reducerii randamentelor la maturitate ale titlurilor de stat din portofoliul băncilor.

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 2023.

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

	2023 (mld. RON)	2023/2022 (modificare în %)	2023 (% din total active)	2022 (% din total active)
Credite și plasamente cu alte bănci și BNR	119,4	43,1	14,0	10,9
Credite acordate rezidenților, la valoare brută:	424,3	7,6	49,8	51,7
- populație	173,9	1,4	20,4	22,5
- companii	213,2	10,9	25,0	25,2
- sector public	37,2	21,4	4,4	4,0
Titluri de debit emise de rezidenți (preponderent titluri de stat)	157,9	11,5	18,5	18,5
Alte active, din care:	151,0	4,9	17,7	18,9
- active externe	76,6	32,2	9,0	7,6
- active fixe	20,8	8,4	2,4	2,5
Total active brute	852,5	11,7	100,0	100,0
Depozite ale băncilor și ale altor instituții financiar-monetare rezidente	9,6	-32,6	1,1	1,9
Depozite ale rezidenților:	619,9	13,6	72,7	71,5
- populație	338,0	11,7	39,6	39,7
- companii	236,0	12,1	27,7	27,6
- sector public	45,9	41,7	5,4	4,2
Titluri de debit emise	29,1	99,3	3,4	1,9
Pasive externe, exclusiv titluri de debit	42,4	-3,3	5,0	5,7
Capital și rezerve, inclusiv provizioane	97,5	15,2	11,4	11,1
Alte pasive	54,2	-10,3	6,4	7,9
Total pasive	852,5	11,7	100,0	100,0

Notă: Creditele și activele sunt la valoarea brută (inclusiv provizioane), aceasta fiind diferită de valoarea netă (valoarea brută fără provizioane) prezentată în situațiile financiar-contabile publicate de către instituțiile de credit. Pe partea de pasive, provizioanele sunt incluse la poziția „Capital și rezerve”. Ca referință, activele nete ale instituțiilor de credit reprezentau numai 803,4 miliarde de lei la sfârșitul anului 2023. 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 performanța financiară a Grupului în anul 2023. Continuăm să sprijinim economia reală și să contribuim la susținerea activă a afacerilor sustenabile, bazându-ne pe o fundație solidă, consolidată și în anul 2023 prin rezultatele obținute: ne bucurăm de o capitalizare puternică reflectată printr-o rată totală de acoperire a capitalului de peste 21%, credite neperformante sub media pieței, un raport credite/depozite de 78%, raport costuri/venituri de 44%, în timp ce rentabilitatea capitalului (RoE) se situează la un nivel de 26%.

I. Elemente de referință și realizări în anul 2023

4,4 mld. €

este valoarea creditelor noi, aprobate de Bancă în 2023.

- *Finanțarea economiei reale rămâne unul dintre obiectivele-cheie ale activității noastre.* Banca a aprobat credite noi în valoare de aproximativ 4,4 miliarde de euro. Creditarea companiilor s-a situat la nivelul de 3,2 miliarde de euro cu focus activ pe finanțarea proiectelor sustenabile, acoperirea nevoii de capital de lucru a companiilor și implicarea activă în programele guvernamentale precum IMM Invest. De asemenea, volumul creditelor acordate persoanele fizice a fost de 1,2 miliarde de euro, preponderent la rate fixe de dobândă.
- *Banking 1:1, o nouă perspectivă în planificarea financiară din industria bancară.* În anul 2023 am venit în întâmpinarea clienților noștri cu servicii de planificare financiară personalizate, susținute de accesul la o sferă cât mai largă de produse și servicii bancare adaptate nevoilor acestora și de posibilitatea de a dialoga direct cu experții noștri, cu scopul de a primi cele mai bune recomandări. Prin urmare, anul 2023 a adus o creștere semnificativă a planurilor de investiții, pensiilor facultative și asigurărilor cu componentă de economisire.
- *Digitalizarea rămâne un pilon de bază al strategiei noastre.* Numărul clienților care utilizează în mod activ canalele digitale ale Băncii a crescut cu 9% în 2023, depășind 1,4 milioane (62% din baza totală de clienți), confirmând angajamentul nostru de a consolida permanent infrastructura digitală: numărul de tranzacții efectuat prin portofele electronice a crescut cu 60%, numărul clienților înrolați în aplicația Smart Mobile prin flux end-to-end este de 4 ori mai mare și creditele de nevoi personale noi acordate 100% prin flux digital s-au dublat față de anul 2022.
- *Prima emisiune de euro-obligațiuni sustenabile pe piața internațională de capital.* În luna octombrie, am emis cu succes, în premieră pentru sectorul bancar românesc, o nouă obligațiune sustenabilă, în valoare de 300 de milioane de euro, bucurându-ne de un interes ridicat din partea investitorilor, cu o cerere de peste 1 miliard de euro. Am contribuit încă o dată la dezvoltarea durabilă a economiei românești, susținând tranziția sistemului bancar către economia verde și consolidarea rezilienței și competitivității întreprinderilor mici și medii.

II. Indicatori financiari ai Grupului

a) Contul de profit și pierdere

conversie informativă

Elemente ale Contului de profit și pierdere	Nota	2023	2022	2023	2022
		RON '000	RON '000	EUR '000	EUR '000
				Neauditat	Neauditat
Venituri nete din dobânzi	8	2.820.929	2.400.353	570.898	486.735
Venituri nete din speze și comisioane	9	602.250	559.076	121.883	113.367
Venit net din tranzacționare	10	377.550	329.197	76.408	66.753
Alte venituri operaționale	11	79.967	12.624	16.184	2.560
Venit operațional		3.880.696	3.301.250	785.373	669.416
Cheltuieli operaționale	12,13	1.827.454	1.667.780	369.839	338.186
Profit operațional		2.053.242	1.633.470	415.534	331.229
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	14	-29.919	147.381	-6.055	29.885
Câștiguri din participații în entități asociate și fond comercial negativ	25	1.166	648	236	131
Profit înainte de impozitare		2.084.327	1.486.737	421.825	301.475
Profit net		1.700.767	1.256.230	344.200	254.734

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

344 mil. €

este profitul raportat de Grup în 2023, în creștere cu 35% în comparație cu anul precedent.

- Grupul a raportat un profit net de aproximativ 344 de milioane de euro în 2023, în creștere cu 35% în comparație cu anul precedent.
- Veniturile nete din dobânzi se situează peste nivelul din anul anterior cu 17%, în contextul evoluției volumelor de credite și a ascensiunii ratelor de piață, compensate într-o oarecare măsură de un nivel mai ridicat al cheltuielilor cu dobânzile plătite clienților noștri pentru produsele de economisire.
- Veniturile nete din comisioane au înregistrat o creștere de 7% față de anul 2022 datorită unei activități tranzacționale mai ridicate pentru produsele de carduri, dar și din asigurări și pensii facultative, în linie cu strategia Băncii. Pe de altă parte, comisioanele aferente tranzacțiilor cu numerar au rămas pe un trend descendent și în acest an. Începând cu prima parte a anului 2022, tranzacțiile cu numerar au fost migrate 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 indică o performanță bună, crescând cu 14% față de anul precedent. Se evidențiază un nivel mai ridicat al comisioanelor din tranzacții de schimb valutar, în special datorită volumelor tranzacționale mai ridicate, influențate de creșterea înclinației spre consum și călătorii și de o tendință mai pronunțată a clienților de economisire în valute străine cu scopul de a se proteja de eventuale fluctuații ale cursului de schimb.
- Cheltuielile operaționale au crescut cu 9% an la an, în principal ca rezultat al unui nivel mai ridicat al costurilor cu personalul, în linie cu strategia noastră de a reține personalul bine pregătit, dar și din zona IT, având ca principale obiective dezvoltarea infrastructurii digitale și eficientizarea proceselor operaționale pentru a îmbunătăți experiența clienților și a angajaților. Astfel, venim constant în întâmpinarea nevoilor clienților noștri cu o serie de soluții eficiente, accesibile și rapide prin intermediul tehnologiilor de ultima generație din domeniul IT.
- Costul cu provizioanele se situează semnificativ sub anul precedent. Un element care a contribuit pozitiv la performanța financiară a Băncii a fost comportamentul disciplinat al clienților în respectarea angajamentelor de plată. În ciuda unui context economic incert, profilul de risc al acestora a fost unul foarte bun, influențat pozitiv și de posibilitatea de a beneficia de programele guvernamentale puse la dispoziție de Bancă, dar și de credite cu rată de dobândă fixă, în special pentru persoanele fizice.

b) Elemente de bilanț

Succesul Raiffeisen Bank România are la bază un model de afaceri caracterizat de o creștere sustenabilă și într-o manieră echilibrată a activității. Suntem mândri de faptul că închidem cu succes un an în care am lansat o nouă perspectivă în planificarea financiară personală din industria bancară românească, prin conceptul de „Banking 1:1”, cu rezultate remarcabile care ne consolidează statutul de instituție financiară a viitorului.

Un obiectiv-cheie al activității noastre a fost de a ne întări poziția de partener de încredere pentru clienții noștri în îndeplinirea obiectivelor financiare, oferindu-le acestora un spectru larg de produse și servicii bancare adaptate nevoilor lor, dar și posibilitatea de a beneficia de servicii de planificare financiară personalizate prin dialog 1:1 cu experții noștri. De asemenea, ne-am implicat activ în finanțarea proiectelor sustenabile, am participat în continuare la programele guvernamentale precum IMM Invest pentru companii, am contribuit la dezvoltarea companiilor din sectorul Mid-Market prin programele de dezvoltare organizațională, precum „Catalizator” și am încurajat economisirea, oferindu-le clienților noștri rate de dobândă competitive în piață pentru depozite și conturi de economii.

Grupul și-a consolidat bilanțul pe parcursul anului 2023, având o structură diversă de surse de finanțare. Ne bucurăm în continuare de o percepție pozitivă din partea clienților ca fiind o instituție financiară solidă și sigură indiferent de contextul economic.

Principalele evoluții din secțiunea activelor pot fi observate mai jos:

Bilanț	Nota	conversie informativă			
		2023 RON '000	2022 RON '000	2023 EUR '000	2022 EUR '000
				Neauditat	Neauditat
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.867.449	8.281.451	2.800.713	1.673.900
Credite și avansuri acordate băncilor	20	484.640	323.543	97.879	65.397
Credite și avansuri acordate clienților	21	41.991.661	40.036.027	8.480.765	8.092.337
Titluri de valoare	22,24	12.751.827	12.306.252	2.575.398	2.487.418
Alte elemente de activ		1.682.270	1.642.483	339.756	331.989
Total active		70.777.847	62.589.756	14.294.512	12.651.040
Depozite de la bănci	32	494.928	578.106	99.957	116.850
Depozite de la clienți	33	54.400.238	49.233.568	10.986.840	9.951.402
Obligațiuni emise	34	5.555.004	3.887.808	1.121.906	785.829
Datorii subordonate	34	326.115	323.726	65.863	65.434
Alte elemente de pasiv		2.373.411	2.112.576	479.341	427.007
Capital propriu	37-39	7.628.151	6.453.972	1.540.605	1.304.518
Total pasive		70.777.847	62.589.756	14.294.512	12.651.040

14,3 mld. €

a fost dimensiunea bilanțului în 2023, o creștere de 13% față de anul precedent.

- În anul 2023, dimensiunea bilanțului a atins nivelul de aproximativ 14,3 miliarde de euro, înregistrând o creștere de 13% în termeni procentuali față de anul precedent.
- Stocul net de credite și avansuri acordate clienților indică o creștere de 5% față de finalul anului anterior, în special din segmentele de clienți persoane juridice. Împrumuturile acordate corporațiilor au crescut cu 8% an la an, în contextul unei implicări active a Băncii, atât în finanțarea proiectelor sustenabile (energie regenerabilă, eficiență energetică), cât și a proiectelor sociale, susținând astfel dezvoltarea afacerilor clienților și în același timp economia românească. Un trend ascendent al creditării a putut fi observat și pentru sectorul IMM-urilor (+7% an la an), venind în întâmpinarea clienților cu soluții de creditare adaptate la nevoile acestora, dar și cu posibilitatea de a opta pentru programe guvernamentale precum IMM Invest. Pe de altă parte, împrumuturile acordate persoanelor fizice au scăzut cu 2% an la an, în contextul temperării cererii de credite, în special a celor ipotecare, ca urmare a incertitudinii, inflației persistente și unui mediu de rate de dobândă în creștere. Pentru a proteja clienții de eventualele șocuri cauzate de evoluția ratelor de dobândă, majoritatea creditelor acordate de Bancă persoanelor fizice au fost cu dobândă fixă.
- Din perspectiva structurii portofoliului de credite pe valute, se evidențiază preferința clienților față de moneda locală, care deține o pondere de aproximativ 60% în anul 2023, cu o influență majoră din împrumuturile acordate clienților persoane fizice și IMM, pentru care peste 80% din portofoliul de credite este denominat în lei. Pentru clienții corporativi, se observă un trend de creștere a împrumuturilor în valută, preponderent din creditele acordate în euro care au devenit mai atractive pentru clienți începând cu anul 2022.
- Soldul produselor de economisire ale clienților s-a consolidat cu 10% în comparație cu aceeași perioadă a anului precedent, cu impact pozitiv în toate segmentele de activitate. La nivel de produs, depozitele la termen au înregistrat un avans de peste 80% an la an, în special din segmentul de persoane fizice. Pe parcursul anului 2023, am majorat treptat ratele de dobândă oferite clienților pentru produsele de economisire atât în lei, cât și în valută, venind în întâmpinarea lor cu oferte competitive în piață. Această evoluție este pe deplin aliniată cu angajamentul nostru ferm de a construi o bază solidă și durabilă pentru dezvoltarea bilanțului pe termen lung, cu focus pe finanțarea economiei reale.
- Pe de altă parte, soldul de conturi curente înregistrează o scădere de aproximativ 10% față de anul anterior, cu impact din toate segmentele de activitate întrucât majoritatea clienților și-au redirecționat lichiditățile către produse mai complexe care generează randamente mai ridicate, precum depozite, titluri de stat sau fonduri de investiții.

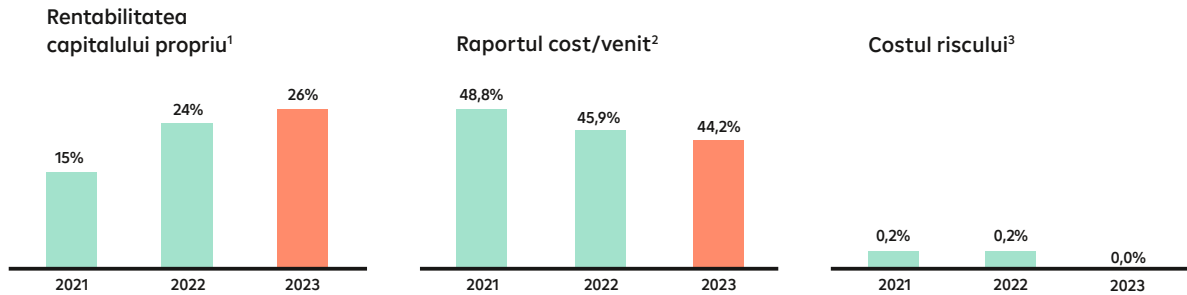
- Din perspectiva denominării elementelor de pasiv, structura dintre lei și valute străine s-a îndreptat spre valuta locală și a închis anul în proporție de aproximativ 65/35 în favoarea volumelor denominate în lei. Mulți clienți preferă în continuare să-și păstreze economiile în valute străine, ca urmare a ratelor de dobândă atractive pentru depozitele în euro și dolari.
- Capitalizarea și lichiditatea Băncii au rămas foarte solide și pe parcursul anului 2023. Rata de acoperire a capitalului s-a situat la un nivel de 21,4% la nivel de Bancă, peste nivelul minim solicitat de BNR, de 17,4%. Anul 2023 a fost caracterizat de o poziție de lichiditate solidă a Băncii, ceea ce ne-a permis să rămânem un partener de încredere pentru clienții noștri. Principala sursă de finanțare a Băncii este reprezentată de baza largă de depozite atrase de la clienți, reprezentând 78% din total pasive la 31 decembrie 2023.
- Creșterea semnificativă a depozitelor de la clienți în cursul anului, precum și politica noastră prudentă de a încorpora parțial profitul pe parcursul anului și de a crește rata medie a capitalurilor proprii, au acordat Grupului o bază solidă pentru viitor.
- În anul 2023, am emis în premieră pentru sectorul bancar românesc primele euroobligațiuni senior non-preferențiale în format sustenabil pe piața internațională de capital. Emisiunea a avut o valoare totală de 300 de milioane de euro, cu un cupon fix de 7% în primii 3 ani și o scadență de patru ani. A atras un nivel ridicat de interes din partea investitorilor instituționali, cu ordine de subscriere totale de peste 1 miliard de euro. Fondurile obținute vor fi utilizate pentru finanțarea proiectelor sustenabile, în conformitate cu criteriile de eligibilitate descrise în Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile. Prin toate emisiunile de obligațiuni plasate în ultimii 3 ani, Banca și-a consolidat poziția de fonduri proprii și datorii eligibile, creând astfel premisele pentru o dezvoltare sustenabilă a portofoliului de credite și în viitor. La 31 decembrie 2023, Raiffeisen Bank avea plasate 7 obligațiuni în format verde și sustenabil, cu un volum total de peste 4,9 miliarde RON. Astfel, Banca și-a consolidat rata fondurilor proprii și a pasivelor eligibile la peste 36%, nivel semnificativ mai ridicat decât cerințele regulatorii aplicabile la 1 ianuarie 2024. Astfel, prin formatul sustenabil și verde 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 medii.
- Raiffeisen Bank și-a continuat parteneriatul de succes cu Fondul European de Investiții (EIF) în 2023, prin semnarea a trei noi programe de finanțare-garantare prin care Banca va sprijini întreprinderile mici și medii pentru a-și consolida reziliența, competitivitatea și contribuția la tranziția către o economie verde. Noile scheme de garantare vor sprijini acordarea de împrumuturi în valoare de peste 650 de milioane de euro pentru IMM-uri în următorii ani, în condiții de finanțare mai favorabile. În prezent, Banca are în derulare 9 programe de finanțare-garantare încheiate cu EIF, prin care se vor acorda IMM-urilor împrumuturi în condiții atractive, cu garanții reduse și pe termene mai lungi.
- În 2023, Moody's a reafirmat calificativele Băncii de senior negarantate pentru datorii și depozite la Baa1, cu perspectivă stabilă, cu două niveluri peste calificativul suveran al României. De asemenea, Moody's a îmbunătățit calificativul pentru datoria senior nepreferențială cu o treaptă, de la Baa3 la Baa2, reflectând o poziție financiară solidă și un acces demonstrat la finanțare prin intermediul piețelor de capital internaționale.

În 2023,

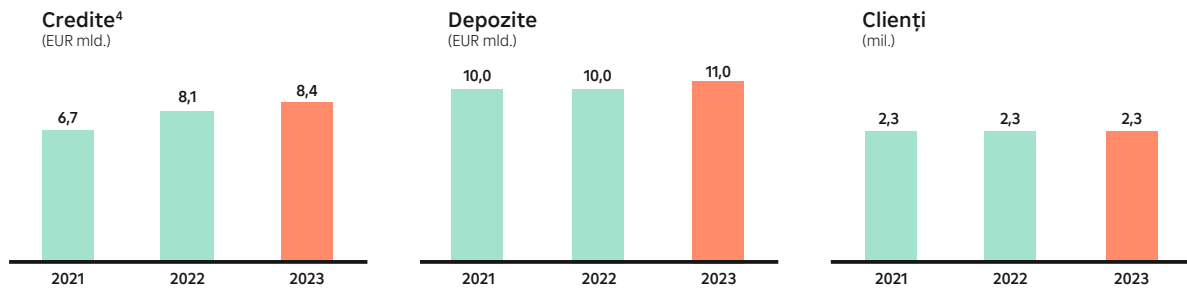
Raiffeisen Bank a emis în premieră pentru sectorul bancar românesc primele euroobligațiuni senior non-preferențiale în format sustenabil pe piața internațională de capital.

Indicatori de performanță

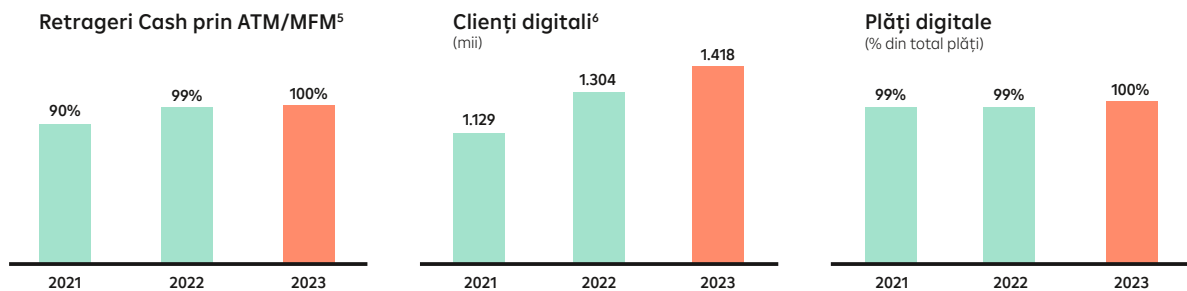
Rentabilitatea capitalurilor proprii¹ este de 26%, peste media pieței și cu trei puncte procentuale peste nivelul din anul anterior. Creșterea veniturilor a fost susținută în principal de volumele de credite și ascensiunea ratelor de piață. Am continuat să acordăm o atenție deosebită și costurilor operaționale cu precădere în zonele de HR și IT, în timp ce costul cu provizioanele s-a situat sub nivelul din anul 2022 datorită comportamentului disciplinat al clienților în respectarea angajamentelor de plată.



Ne bucurăm să vedem că economiile clienților s-au consolidat cu 10% an la an, cu rezultate solide în toate segmentele de activitate, în contextul unui volum mai mare al depozitelor la termen. Pe parcursul anului 2023, ratele de dobândă oferite clienților pentru produsele de economisire au fost majorate treptat, pentru a atenua efectele negative ale inflației asupra valorii economiilor acestora. Creditele acordate clienților au crescut cu 5% an la an, în special din segmentele de clienți persoane juridice.



Digitalizarea rămâne un pilon de bază al strategiei noastre. Suntem implicați în mod activ în consolidarea infrastructurii digitale și eficientizarea proceselor astfel încât să le oferim clienților noștri soluții rapide și accesibile utilizând cele mai noi tehnologii. Eforturile noastre au fost răsplătite și ne bucurăm să vedem că numărul clienților care utilizează în mod activ canalele digitale ale Băncii a crescut cu aproximativ 9% în anul 2023, depășind 1,4 milioane sau 62% din baza totală de clienți.



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

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

³ Cheltuieli cu provizioanele, raportate la total active medii

⁴ Credite nete de provizioane

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

⁶ Clienți persoane fizice și IMM-uri cu logare în ultima lună în aplicațiile Raiffeisen de mobil sau online

> Oamenii, cultura și organizația

Dorim să oferim angajaților noștri instrumentele, atmosfera și mediul de lucru cele mai potrivite pentru ca implicarea lor emoțională și legătura cu ceea ce Raiffeisen Bank reprezintă ca angajator să fie puternică și benefică, astfel încât să putem oferi clienților cea mai bună expertiză financiară și soluții digitale de top.

Angajații sunt pe primul loc

Pentru a atinge obiectivele acestea, am integrat abordarea „people come first” în activitatea noastră de zi cu zi, cu rezultate vizibile în indicatorii măsurati: satisfacția angajaților la locul de muncă a crescut de la 80% anul trecut la 86% în 2023, iar eNPS a înregistrat o creștere semnificativă, de la 80% la 84%. Preocuparea Băncii față de angajați este apreciată – indicatorul „Grijă și Preocupare” (Care & Concern) a crescut de la 79% la 83%, iar „Starea de bine” (Well-being) a crescut de la 79% la 84% (angajații apreciază că își desfășoară activitatea în contextul unui echilibru între viața profesională și viața personală).

Programul work from home

Modul de muncă hibrid, cu o componentă de adaptare în funcție de specificul locului de muncă și cu un minim de zile pe săptămână lucrate de la birou, îmbrățișat de colegi, specific la nivelul Sediului Central și al Centrului Operațional Brașov, a continuat. Acesta constă în prezența fizică la birou minimum o zi pe săptămână și este perceput ca un factor diferențiator, ajutându-ne în atragerea candidaților și retenția persoanelor în Raiffeisen Bank.

Cifre relevante privind angajații

Avem 4.858 de angajați activi la sfârșitul anului 2023, cu 71 mai puțini decât în anul precedent. Această scădere provine în special din eficientizarea proceselor desfășurate în zonele operaționale. Totodată, numărul proceselor de recrutare interne și externe a scăzut de la 1.738 (în 2022) la 1.330 (2023), reprezentând o scădere de 23%. Fluctuația de personal a scăzut la nivelul întregii organizații în 2023 față de anul precedent în privința numărului de plecări voluntare (5,9% vs. 16,6% în 2022). Avem o scădere de 33% pentru plecările voluntare, pe zona de IT, crescând în același timp și numărul de recrutări, ca urmare a suplimentării numărului de posturi cu peste 140 de poziții. O reducere semnificativă a plecărilor voluntare înregistrăm și în Rețeaua Retail, de la 16,6% la 4,4%. De asemenea, am înregistrat o reducere a numărului total de plecări din organizație (atât voluntare, cât și involuntare) – 823 în 2023 vs. 958 în 2022 (-14%).

Salarizare și beneficii pentru angajați

Obiectivul nostru a fost și anul acesta ca angajații noștri să fie motivați din toate punctele de vedere, mai ales din cel al siguranței financiare. 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 2024, 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.

Chiar dacă unii angajați aleg să își continue activitatea în alte organizații, 95% dintre respondenții intervievați prin „exit interviews” consideră că Raiffeisen Bank este un loc de muncă bun și un reper de excelență în portofoliul lor profesional.

Pentru colegii cu potențial ridicat și top performerii noștri (1.185 de angajați), împreună cu managerii acestora, am elaborat planuri individuale de dezvoltare, acoperind un număr de 833 dintre aceștia în 2023. Poziția salariilor acestora în comparație cu midpoint-ul pieței salariale pentru acest segment de angajați este de 105%, comparativ cu 93% pentru întreaga organizație. În ceea ce privește fluctuația de personal, în acest segment am înregistrat doar 2,3% (aproximativ 30 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 din 5.

Alegerile angajaților au fost în direcția bunăstării pe termen lung. Aceștia au investit mai mult în Pilonul III de pensie, crescându-și contribuția proprie cu 8%, în timp ce 57% dintre ei au ales să achiziționeze un abonament medical superior celui standard oferit de Bancă.

Ofetim 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 2,01 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

În 2023, în contextul continuării trendului de digitalizare, am implementat un tool de OCR-izare (tehnologie de recunoaștere optică a caracterelor care transformă imagini cu text în text editabil) care eficientizează procesul de pre-boarding al viitorilor angajați, oferind posibilitatea de citire automată a documentelor de angajare și populare cu informații în HRIS (Sistemul de Informații al Resurselor Umane). Această nouă funcționalitate îmbunătățește procesul de recrutare și face ca experiența angajatului să fie mai fluidă și mai eficientă, totodată reducând din input-ul manual în cadrul echipei de Administrare a personalului.

Dezvoltare profesională

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

În cursul anului 2023, 4.923 de colegi au participat la cel puțin un curs de pregătire profesională, inclusiv eLearning, numărul mediu de zile de training per angajat fiind de 5,93.

În anul 2023, instruirea angajaților s-a făcut atât în mediul online, prin webinarii, cât și în format fizic, prin cursuri susținute la sală de furnizori externi și de traineri interni ai Băncii. Am derulat programe de dezvoltare derivate din strategia organizației și aliniate culturii organizaționale. Acestea au urmărit consolidarea competențelor funcționale și a celor de leadership ale angajaților, precum și creșterea gradului de implicare a acestora. Programele susținute s-au adresat tuturor angajaților din organizație – atât celor din segmentele de business, cât și celor din zonele de suport –, pentru a crește competențele profesionale ale întregii echipe Raiffeisen Bank.

Canalele și instrumentele de învățare și dezvoltare pe care le-am pus la dispoziția angajaților sunt variate: de la cursuri tehnice și programe transversale de dezvoltare a competențelor la certificări, conferințe sau workshop-uri. În dezvoltarea și livrarea programelor am urmărit să susținem și să înlesnim procesul de învățare și educare a angajaților, oferind conținut de calitate și abordând metode moderne. Am continuat optimizarea metodelor de predare și a tehnologiilor de suport: învățare experiențială, platforme interactive și tehnici de gamification.

O importantă resursă de dezvoltare și învățare continuă este platforma Hive. Conținutul celor două categorii deja existente, Academia Digitală și Academia Mortgage, a fost actualizat și îmbogățit cu materiale noi, cu focus pe diversificarea de conținut dedicat formării și îmbunătățirii abilităților nivelului de cunoștințe pentru consilierea cât mai adecvată a clienților noștri.

Academia Digitală se adresează colegilor din agenții, aceștia având oricând la îndemână conținut relevant despre produsele și serviciile disponibile prin canale digitale. Astfel, angajații Băncii îi pot ghida cât mai bine pe clienți în accesarea și utilizarea acestora, facilitând tranziția către un banking digital. Un număr de 1.558 de colegi (număr de angajați activi la decembrie 2023) au accesat și parcurs modulele disponibile în cadrul acestui program.

Academia Mortgage se adresează tot colegilor din agenții și include informațiile de ajutor în înțelegerea produselor de creditare și consiliere a clienților în accesarea acestor produse. Un număr de 845 de colegi (număr de angajați activi la decembrie 2023) au beneficiat de acest program în 2023.

În ceea ce privește rețeaua de unități, programul de formare Școala Raiffeisen a continuat în varianta online și în format fizic. Cele trei module ale programului se adresează atât colegilor nou angajați, cât și celor cu experiență. Includ cursuri de inițiere în activitatea companiei, de înțelegere a produselor, operațiunilor, creditării și relaționării cu clienții. Presupun utilizarea unor multiple metode de învățare, adaptate contextului actual de business și în pas cu noile tendințe și tehnologii. Programa de cursuri adresată colegilor din rețeaua de agenții este configurată în funcție de specificul fiecărui rol din agenție. În 2023, au fost organizate 308 seminarii în cadrul acestui program, la care au participat 670 de colegi.

În 2023, pentru angajații din administrația centrală, am continuat programele de dezvoltare a competențelor profesionale și de leadership. Programul Leadership Growth Center, la care au participat 121 de colegi, este adresat managerilor, cu scopul de a-i sprijini în dezvoltarea unui set de abilități critice în acest rol:

- > negociere internă
- > managementul conflictelor
- > comunicare și empatie
- > evaluarea performanței și stabilirea obiectivelor

În 2023, am continuat și programul de leadership numit Leadershift, adresat tuturor managerilor, atât celor noi, cât și celor existenți, care nu au trecut anterior printr-un modul de leadership. Programul oferă managerilor instrumentele potrivite pentru a sprijini, din acest rol, dezvoltarea oamenilor cu care lucrează și a echipelor pe care le coordonează.

Fun@Work

Programul Fun@Work a fost implementat în 2023 și este despre experiențele speciale petrecute împreună în echipă, momentele care ne rămân întipărite în memorie, încărcate de energie pozitivă. Colegii Happiness Ambassadors, cu dăruire și imaginație, aduc bucurie și entuziasm echipelor noastre din întreaga țară. Angajamentul și contribuția lor la crearea unui mediu de lucru de susținere reciprocă, colaborare și încurajare sunt cu adevărat excepționale. Inițiativele din cadrul proiectului Fun@Work ne aduc mai aproape unii de ceilalți, ne ajută să construim relații de încredere și camaraderie și creează o atmosferă prietenoasă.

SSM

Avem o preocupare continuă pentru Sănătate și Securitate în Muncă, pentru a asigura un mediu de lucru sigur și sănătos angajaților noștri. În acest sens, automatizarea procesului de instruire și testare și semnarea electronică a fișelor de instruire prin Platforma SSM este o modalitate eficientă de a ne asigura că toți angajații primesc instruirea necesară în acest domeniu și că aceste informații sunt păstrate și accesate într-un mod sigur și ușor de folosit. Totodată, utilizarea tehnologiei pentru a automatiza procesele este benefică și din punct de vedere al eficienței și al economiei de timp.

Faptul că rata de instruire a angajaților este de 100% este un semn că această strategie funcționează și că toți angajații sunt bine pregătiți și conștienți de riscurile și măsurile de securitate necesare în ceea ce privește munca lor. De asemenea, faptul că toți angajații beneficiază de controale de medicina muncii la furnizori importanți de servicii medicale din România arată că Raiffeisen Bank acordă o importanță deosebită sănătății și bunăstării angajaților săi. Integrarea cursurilor de prim ajutor în programul de instruire are un impact pozitiv și asupra productivității și eficienței companiei noastre. Astfel, angajații pregătiți în acest domeniu pot răspunde rapid și eficient în situații de urgență. În același timp, cursurile de conducere defensivă de care beneficiază angajații noștri ajută la reducerea accidentelor de circulație și a costurilor legate de reparații și asigurări.

În general, aceste măsuri conduc la o reducere a riscurilor și a accidentelor la locul de muncă, precum și la o îmbunătățire a sănătății și a stării de bine a angajaților.

Diversitate și incluziune

Managementul diversității sporește oportunitățile pe care fiecare angajat le are pentru a-și dezvolta potențialul propriu și contribuția sa la performanță. În sprijinul acestei realități, în 2023 am evaluat nivelul de diversitate al organizației, precum și așteptările în ceea ce privește măsurile dedicate creșterii incluziunii printr-un sondaj dedicat, pentru a reflecta informațiile valoroase primite în politica și strategia managementului diversității. Rata mare de răspuns a confirmat importanța abordării diversității existente în organizație.

> 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 ariile 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.

Riscul 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.

Riscul 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.

Riscul de lichiditate

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

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

Riscul 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.

Riscul 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 diviziilor

GATA DE BUSINESS 1:1

Unde-s doi, puterea crește. La fel și în afaceri. De aceea suntem alături de fiecare dintre cei peste 99.000 de clienți IMM, pentru care am simplificat fluxul de creditare și relația cu Banca, am oferit consultanță pentru accesarea fondurilor europene și am conceput soluții de finanțare diversificate.

Corporate Banking	043
Retail Banking	044
Trezorerie și Piețe de Capital	050
Participații	054

> Corporate Banking

În 2023, 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.

Cu 75%

au crescut activele eligibile ESG, infrastructura ESG înregistrând o evoluție semnificativă în 2023.

Devenită parte importantă a strategiei Diviziei, infrastructura ESG a cunoscut o evoluție semnificativă în anul 2023, concretizată în creșterea cu 75% a activelor eligibile ESG, determinând un nivel de acoperire sustenabilă a portofoliului, de aproximativ 20%.

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 2023, 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.

2023 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 2023, 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

Anul 2023 s-a caracterizat prin continuarea dezvoltării ofertei de produse și servicii a Raiffeisen Bank, pornind de la preocuparea noastră 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

Urmărind confortul, nevoile și prioritățile în continuă schimbare ale clienților, ne-am concentrat eforturile pe dezvoltarea și oferirea de servicii online de calitate și îmbunătățirea permanentă a acestora. Desigur, serviciile online au fost completate de un mix optim de canale cu interacțiune umană, având fiecare caracteristici și beneficii specifice. Ne-am dorit să accentuăm, în mod special, modelul de relaționare la distanță și să le oferim clienților o experiență de consiliere de tip 360 de grade.

În 2023, activitatea din rețeaua de agenții a Băncii s-a concentrat cu prioritate pe interacțiuni cu valoare adăugată pentru clienți. Majoritatea activităților din unități a vizat fie sprijinirea clienților în utilizarea soluțiilor digitale puse la dispoziția lor de către Bancă pe zona serviciilor tranzacționale, fie consilierea clienților pe gama de soluții financiare de creditare și economisire oferite de Bancă. Operațiunile cu numerar au fost disponibile prin rețeaua de bancomate și multifuncționale 24/7, îmbogățită de soluții alternative dedicate persoanelor juridice, pentru depunerea de sume mari de numerar (tip „cash box”), precum și de menținerea unor casierii dedicate exclusiv încasării de rate la credite în valută de la persoane fizice. Operațiunile de plăți s-au derulat, similar anilor anteriori, prin intermediul aplicațiilor digitale ale Băncii.

Așadar, personalul din agenții este tot mai mult dedicat furnizării celor mai bune indicații legate de utilizarea produselor și serviciilor deținute de clienți, consilierii personalizate cu privire la soluțiile de creditare și economisire, dar și a prezentării informațiilor legate de produsele de investiții puse la dispoziția acestora.

Banking 1:1,

modelul de consiliere și discuție cu clienții pe baza tabletei Smart Finance, a marcat întregul an 2023 în privința interacțiunii dintre Bancă și clienți, oferind o experiență mai simplă și prietenoasă pentru peste 1 milion de clienți.

În mod deosebit, anul 2023 a marcat lansarea și consolidarea Banking 1:1, modelul de consiliere și discuție personalizată cu clienții pe baza tabletei Smart Finance. Prin această tehnologie am oferit o experiență simplă și accesibilă unui număr de peste 1 milion de clienți, care au apreciat transparența crescută și suportul oferit lor pentru luarea deciziilor financiare personale. Acest model de interacțiune a dus la crearea a peste 45.000 de planuri financiare (în doar 6 luni), mai mult de 100.000 de planuri de investiții, asigurări cu componentă de economisire și pensii facultative, inclusiv primul flux digital „end-to-end” pentru accesarea unei asigurări cu ajutorul tabletei din agenții.

Și în 2023 am avut tot timpul în atenție clientul și nevoile sale – modul prin care îi facem mai accesibile produsele și serviciile bancare de care are nevoie. Astfel, pentru a veni în întâmpinarea clienților și a ne adapta preferințelor lor, în cursul anului a fost extins modul hibrid de relaționare cu o parte din clienții Băncii, permițând astfel, dincolo de opțiunea uzuală a interacțiunii față în față, și alternativa de interacțiune la distanță, aceasta din urmă fiind facilitată de platforma Raiconnect. În felul acesta am reușit să permitem clienților noștri accesarea unei game mai largi de produse (în plus față de cele disponibile prin flux digital) – fără necesitatea deplasării la bancă.

Transformarea digitală a bankingului de zi cu zi

Aplicația de mobile banking Smart Mobile, dedicată clienților persoane fizice, a fost îmbogățită în 2023 cu mai multe funcționalități, acoperind astfel aproape toate operațiunile de daily banking, de la deschiderea relației cu Banca, trecând prin efectuarea unei plăți și a altor acțiuni simple legate de cont, până la efectuarea unor operațiuni mai sofisticate.

Dintre operațiunile existente la care clienții au acces în mod facil în aplicația Smart Mobile, pot fi enumerate:

- > Vizualizarea soldului și a istoricului de tranzacții, fără drumuri la Bancă sau apeluri pentru diferite clarificări;
- > Deschiderea unor conturi, depozite, conform nevoilor și planurilor personale;
- > Efectuarea plăților instant către titularii conturilor la băncile participante la serviciul Plăți Instant;
- > Plata facturilor de utilități, deschiderea unui contract de direct debit pentru plata recurentă a utilităților conform nevoilor;
- > Posibilitatea de a economisi fără efort cu SavingBox (la fiecare plată cu cardul de debit, o sumă se transferă automat din contul curent în contul de economii, așa cum alege clientul);
- > Primirea unor notificări de tip push pentru încasări în cont ori plăți cu cardul, pentru un control mai bun;
- > Blocarea/emiterea cardurilor;
- > Efectuarea schimburilor valutare între conturi proprii Lei-Euro, Euro-Lei la curs BNR, prin Smart Hour, în zilele lucrătoare, de luni până vineri, de la 10 la 11, în limita a 1.500 de euro pe zi;
- > Actualizarea unor date personale de fiecare dată când apar modificări;
- > Obținerea unui credit de nevoi personale în câțiva pași simpli atunci când au nevoie, 100% online.

Câteva dintre lansările din 2023 în Smart Mobile care au atras aprecierea clienților sunt:

- Managementul cardurilor: modificarea limitelor de tranzacționare, vizualizarea detaliilor înscrise pe cardul de debit (precum numărul cardului, data expirării, codul unic înscris pe spatele cardului);
- Posibilitatea de rambursare anticipată pentru unele credite;
- Fluxul de încheiere a contractului de intermediere unități de fond emise de fondurile de investiții administrate de S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. („RAM”).

Creșterea portofoliului de clienți digitali activi, notele foarte bune din magazinul de aplicații, alături de reacțiile și feedback-ul prompt al utilizatorilor reprezintă o confirmare a relevanței listei de funcționalități disponibile în Smart Mobile și alinierea cu nevoile și dorințele clienților.

La finalul lunii decembrie 2023 vorbim despre un portofoliu de clienți digitali de aproximativ 1.400.000 de clienți.

Prima interacțiune a clienților cu Banca, respectiv procesul prin care aceștia devin clienții Băncii, a fost și în 2023 (și este în continuare) una dintre prioritățile Raiffeisen Bank, pentru a le oferi acestora o experiență cât mai ușoară și plăcută. Banca le oferă deja din 2021 clienților posibilitatea să își deschidă cont la Raiffeisen Bank direct de pe telefon, din aplicația de mobile banking, Smart Mobile. Acesta e un proces pe care tot mai multe persoane îl aleg pentru a deveni clienți din confortul caselor lor, scutindu-i astfel de nevoia de a se deplasa la bancă. Contul curent poate fi deschis de către clienți în aproximativ 15 minute, în 5 pași simpli, și aceștia vor beneficia de pachetul de cont curent Zero Simplu. Pachetul are zero costuri și include un cont curent în lei, cardul de debit atașat, aplicația de mobile banking, un cont de economii la care au acces oricând. Sunt incluse un număr nelimitat de retrageri gratuite în lei de la ATM-ul oricărei bănci din România. Clienții pot beneficia gratuit de toate aceste beneficii efectuând o simplă plată electronică lunar – fie cu cardul, fie cu telefonul mobil sau din aplicația Smart Mobile. Pachetul poate fi folosit imediat, iar cardul de debit inclus se trimite la adresa clientului, prin curier. Adicional, clienții se pot bucura de recompense la plata cu cardul și diverse discounturi la comercianți, în cadrul aplicației de loializare Smart Market (cashback, discounturi la comercianți, vouchere), dar și de schimb valutar la cursul BNR în aplicația de mobile banking, în intervalul dedicat Smart Hour.

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 standard. Chiar dacă vorbește despre un mod de lucru „la distanță”, Raiffeisen Bank consideră că digitalizarea în banking apropiere și mai mult Banca de clienți și ajută la împlinirea nevoilor lor de a beneficia de servicii bancare de calitate, simplu și rapid, chiar din confortul casei lor.

Acest flux de înrolare digitală este tot mai apreciat de către clienții Băncii, iar îmbunătățirile și simplificările pe care Raiffeisen Bank le-a adus în decursul anului 2023 au atras de peste 4 ori mai mulți clienți noi care au parcurs fluxul de înrolare end-to-end, exclusiv în aplicația de mobile banking, comparativ cu 2022. Eforturile Raiffeisen Bank către simplificare și digitalizare se reflectă și în indicatorii de satisfacție a clienților cu Banca. Astfel, nivelul de satisfacție al acestora cu deschiderea la distanță a relației cu Raiffeisen Bank a depășit cu aproximativ 10% nivelul din 2022, apropiindu-se de valoarea de 80 de puncte NPS.

Pentru a completa portofoliul de soluții digitale oferite clienților noștri, în 2022 am lansat primul ecosistem de loializare Raiffeisen Bank România: Smart Market. Acesta aduce împreună toate segmentele de clienți (persoane fizice, IMM, Corporate) printr-o aplicație mobilă inovatoare, cu scopul de a crește gradul de loialitate și satisfacție a acestora. Aplicația le oferă clienților 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 2023, Smart Market a depășit pragul de 600.000 de clienți înrolați în aplicație și peste 120 de comercianți parteneri, care furnizează diferite oferte la produsele și serviciile lor, cu discounturi semnificative pentru clienții aplicației.

Pe de altă parte, până la finalul anului, am înregistrat un număr de 21.000 de produse bancare vândute prin aplicație, aceasta îndeplinindu-și și scopul de a funcționa ca un nou canal de vânzare al Raiffeisen.

Anul trecut, am lansat o nouă secțiune în aplicație, „Grija pentru mediu”, cu scopul de a pune la dispoziția clienților un instrument care estimează emisiile de carbon pe baza tranzacțiilor efectuate prin contul/cardul Raiffeisen Bank, dar și variante prin care pot reduce pe viitor impactul asupra mediului. Soluția de calcul este dezvoltată de Finshape și auditată de Deloitte.

Printre variantele din secțiune se numără opțiunea de a accesa un serviciu de transport alternativ sau de a alege un credit Casa Verde, pe care Raiffeisen Bank îl acordă pentru imobile cu performanță energetică clasa A. De asemenea, clienții au avut opțiunea de a converti punctele de loializare din aplicație în puieți care au fost plantați de Raiffeisen Bank. Din punctele donate de clienți, precum și din donațiile Raiffeisen Bank, am plantat anul trecut, alături de Asociația Pădurea Copiilor, primii 5.000 de puieți. În doar 5 luni de la lansarea secțiunii „Grija pentru mediu” au fost activate peste 4.200 de campanii și au fost accesate 72 de credite pentru Casa Verde.

Prin recompensele și valoarea adăugată adusă de această soluție inovatoare, aplicația a primit atât recunoașterea clienților noștri, care i-au acordat un rating de +4,8 în App Store și Play Store, cât și recunoașterea specialiștilor pe plan local și internațional, prin intermediul premiilor obținute în 2023:

- Locul II – Best Loyalty in a Financial Product @ International Loyalty Awards (Londra, iunie 2023)
- Locul II – Best Use of Technology @ International Loyalty Awards (Londra, iunie 2023)
- Locul I – Best Customer Loyalty Program @ Global Retail Banking Innovation Awards (Singapore, noiembrie 2023)
- Excellence Award for Sustainable Technology @ ESG Awards, Romanian ESG Summit (București, noiembrie 2023)
- Best Banking Loyalty & Reward App @ Gala „Business Arena Awards for Excellence” (București, noiembrie 2023).

Aproximativ
1,4 mln.

de clienți se aflau la finalul anului 2023 în portofoliul nostru de clienți digitali.

De 4 ori

mai mulți clienți noi au parcurs în 2023, comparativ cu 2022, fluxul de înrolare end-to-end exclusiv în aplicația de mobile banking.

Încurajarea economisirii și a investițiilor

În 2023 am discutat zi de zi cu clienții noștri despre Planificare financiară. Despre nevoile și dorințele lor, despre pașii pe care îi vor face pe drumul construirii unui Plan financiar eficient. Pe acest drum, alături de consilierii noștri, am avut un partener de încredere: tableta interactivă Smart Finance.

În 2023 a fost confirmat încă o dată faptul că produsele noastre sunt apreciate de către clienți:

- Creșterea în 2023 vs 2022 de peste 130% a vânzărilor de pensii facultative, planuri de investiții și asigurări de viață cu componentă de economisire. Peste 100.000 de astfel de produse au fost deschise de către clienții noștri, stabilind o nouă bornă.
- Majoritatea românilor care au aderat la un fond de pensii facultative anul trecut au ales Fondul de Pensii Facultative Raiffeisen Acumulare, după cum arată datele oficiale din decembrie 2023 și datele furnizate de S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A.
- Diversificarea investițiilor a fost un punct important al acestei evoluții. Activele aflate la final de an în administrarea Raiffeisen Asset Management au crescut cu peste 25%, depășind valoarea de 4 mld. Lei. La finalul anului anterior, compania de asset management din cadrul grupului Raiffeisen s-a situat pe poziția a 2-a în topul de specialitate din România, cu o cotă de piață de 20,1% (după activele nete administrate, la data de 31.12.2023, conform AAF). Activele fondurilor cu componentă de acțiuni au avut o creștere de 32% față de anul precedent.
- În ceea ce privește economisirea în 2023, disponibilitățile clienților noștri persoane fizice au crescut cu aproximativ 10%. Contextul de piață ne-a ajutat să venim în întâmpinarea clienților cu o gamă variată de produse ce oferă do-bânzi atractive, atât în lei, cât și în valută.

De asemenea, în prim-plan au fost:

- Digitalizarea. Am continuat procesul de digitalizare și automatizare a proceselor, clienții noștri având acum acces la noi categorii de produse de asigurări sau de investiții.
- Îmbunătățirea produselor. Pe parcursul anului am adăugat în portofoliu produse noi și am adus îmbunătățiri semnificative celor existente (de exemplu, extinderea acoperirilor asigurării de viață atașată creditului garantat).
- Maturitățile mai lungi. Prin discuții zilnice cu clienții, consilierii noștri au subliniat permanent importanța protecției și a economisirii pe termen lung. Am avut un răspuns pozitiv din partea clienților noștri, lucru reflectat și de creșterea într-o proporție mai mare a produselor cu maturități lungi.
- Simplitatea. Ne dorim să fim cât mai aproape de clienții noștri și experiența acestora în interacțiunile cu Banca să fie cât mai simplă. De aceea, pentru Planificarea financiară, atât detalii despre alcătuirea unui Plan financiar, cât și soluțiile disponibile, sunt prezentate în tool-ul digital Smart Finance, într-un mod ușor de înțeles și interactiv – interesul pentru acesta fiind confirmat de cele peste 100.000 de produse deschise.

Soluții responsabile și sustenabile de creditare

În 2023, strategia noastră de creditare a fost construită pornind de la ideea de creștere continuă, atingând obiectivul de a deveni cea mai recomandată bancă și oferind clienților noștri cele mai bune produse de creditare adaptate nevoilor acestora. Pe parcursul anului 2023, Raiffeisen Bank s-a concentrat să ofere cea mai bună consultanță financiară cu Banking 1:1, împreună cu produse de creditare garantate și negarantate cu dobândă fixă.

Am continuat să ne prezentăm ca un partener de încredere pentru peste 200.000 dintre clienții noștri pe care i-am sprijinit în realizarea proiectelor lor cu soluții de creditare flexibile și competitive. Clienții noștri beneficiază și de pachetul de asigurări de viață, atât pentru împrumuturi personale negarantate, cât și pentru împrumuturi personale garantate, pentru a le oferi sprijin în situații supuse incertitudinii. În plus, oferta noastră a inclus și „Plată de vacanță – 3 rate”, care se acordă gratuit, la alegerea clienților.

Raiffeisen Bank a înregistrat o mică încetinire a creditării în produse garantate, în concordanță cu contextul economic incert și cu o ușoară creștere a ratelor în piață. În 2023, am menținut Ipoteca Verde la o medie anuală de 40% din creditele din această categorie.

Raiffeisen Bank s-a concentrat în 2023 pe o experiență mai personalizată pentru clienții noștri prin consultanța Banking 1:1, investind în soluții tehnologice care au creat o experiență mai bună pentru clienți, oferind produsele și serviciile noastre prin intermediul tabletei, un instrument simplu și prietenos.

În plus, în conformitate cu tendința pieței și strategia băncilor de a se concentra pe digitalizare, evoluțiile din mediul nostru digital au contribuit la o creștere a clienților Smart Mobile care au accesat un produs de creditare negarantat 100% digital și au folosit, de asemenea, facilități de gestionare a creditelor pentru creditele lor în curs.

Poziție de top pe piața cardurilor de credit

Raiffeisen Bank continuă să fie unul dintre liderii pieței cardurilor de credit din România, cu peste 500 de parteneri pentru rate fără dobândă în toată țara. Ratele sunt disponibile pentru o gamă largă de produse și servicii, cei mai căutați retailerii fiind din

domeniile IT&C, electronice și electrocasnice, construcții și amenajări interioare, mobilier, săli de sport, bijuterii și călătorii. La nivel de funcționalități, în luna aprilie a anului 2023 am lansat Google Pay, iar până în prezent avem deja peste 100.000 de utilizatori, cu o creștere trimestrială a volumelor tranzacționate de 60%.

Clienții Raiffeisen Bank pot face plăți cu telefonul: cu Google Pay pe Android, cu Apple Pay pe iOS și cu Garmin Pay pe ceasurile Garmin.

Tot în decursul anului 2023, în linie cu feedback-ul clienților, am lansat noi funcționalități pentru carduri în aplicația Smart Mobile: clienții pot afla rapid detaliile cardului de debit (seria cardului, data expirării, CVV-ul) și pot modifica limitele de tranzacționare și retragere de numerar. Acestea contribuie la consolidarea experienței digitale, securitate sporită și controlul asupra banilor.

Construim viitorul bankingului împreună cu clienții noștri

În conformitate cu viziunea noastră de a deveni ecosistemul financiar preferat din România, anul 2023 a fost caracterizat de o stabilitate a NPS și a indicatorilor de satisfacție în rândul tuturor segmentelor de clienți. Aceasta reflectă efortul nostru continuu de a înțelege nevoile clienților și de a oferi produse și servicii personalizate, adaptate nevoilor și așteptărilor lor.

Prin intermediul parteneriatului nostru strategic cu un furnizor de top, am continuat dezvoltarea platformei noastre de Experiență a Clienților PULS, care oferă o perspectivă centralizată asupra opiniilor clienților din portofoliul nostru, în timp real. Aceasta reprezintă o bază solidă pentru îmbunătățirea calității produselor și serviciilor oferite, bazându-ne pe evaluările și feedback-ul clienților, cu scopul principal de a îmbunătăți experiența clienților cu Banca noastră. În 2023, am trimis peste 2,6 milioane de invitații de a completa chestionare și am colectat peste 200.000 de feedback-uri de la clienții agențiilor din rețea, bancherilor personali, agenților de vânzări directe și clienților care au interacționat cu Banca prin intermediul canalelor digitale, a call center-ului sau a departamentului de management al reclamațiilor.

În același timp, am continuat să oferim programe de formare și instruire pentru a îmbunătăți constant 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 contribuie la crearea unor relații pe termen lung bazate pe încredere, consolidând astfel poziția noastră de organizație centrată pe client.

În anul 2023, numărul de reclamații înregistrate de Raiffeisen Bank a scăzut cu 4,5% comparativ cu anul 2022. Din totalul reclamațiilor, aproximativ 65% reprezintă tranzacții cu card contestate. În acest an, Raiffeisen Bank a soluționat 63 de dosare de conciliere prin intermediul Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor Bancare, cu un beneficiu total pentru clienți de aproximativ 240.000 de euro.

Raiffeisen Private Banking & Premium Invest

Raiffeisen Private Banking rămâne un lider în ceea ce privește profesionalismul, inovația și oferirea de soluții financiare clienților de elită din România. În anul 2023, într-un mediu financiar afectat de inflație ridicată și de volatilitate geopolitică în regiune, ne-am concentrat eforturile către îmbunătățirea comunicării cu clienții noștri prin organizarea de evenimente interactive pe teme investiționale, eficientizarea fluxurilor digitale și oferirea accesului la noi produse.

Am continuat să creștem numărul clienților care beneficiază de cele mai înalte standarde în Private Banking, iar încrederea primită din partea clienților noștri a condus la creșterea activelor totale aflate în administrarea segmentului Private Banking cu mai mult de 140 de milioane de euro față de finalul anului 2022.

Direcția Raiffeisen Private Banking și-a extins serviciile prin preluarea la începutul anului 2023 a clienților Premium Invest, cu active în administrare în cadrul Grupului Raiffeisen România de minimum 60.000 de euro echivalent. Astfel, am extins numărul clienților Raiffeisen Bank care beneficiază de serviciile unui responsabil bancar dedicat și de un univers investițional extins, ceea ce a condus la creșterea activelor totale aflate în administrarea segmentului Premium Invest cu aproximativ 100 de milioane de euro față de finalul anului anterior.

Pentru a răspunde mai bine nevoii clienților de a-și plasa resursele financiare disponibile pe termen scurt, am adăugat în oferta noastră, în luna aprilie, un nou fond monetar – Euro Flexi. De la lansare și până la finalul anului 2023, fondul a captat interesul a mai mult de 600 de investitori Private Banking și Premium Invest, care au cumulată subscrieri brute de peste 80 de milioane de euro. Astfel, clienții au beneficiat de contextul ratelor de dobândă ridicate, ceea ce le-a permis obținerea unor randamente atractive chiar și pe termen scurt.

Totodată, am îmbunătățit călătoria investițională a clienților Private Banking prin introducerea unei game extinse de instrumente financiare axate pe sustenabilitate: fonduri de investiții administrate de compania de administrare a fondurilor de investiții a Grupului Raiffeisen din Viena.

Am rămas aproape de clienții noștri pe tot parcursul anului 2023, oferindu-le ocazia de a beneficia de cele mai noi tendințe și evoluții din piața financiară, prin intermediul webinarilor interactive, buletinelor lunare și al unor evenimente desfășurate în București și în țară. Am lansat, de asemenea, „Business Club Events” – platforma de socializare și informare dezvoltată intern

Smart Market

a atras peste 600 de mii de clienți care s-au înrolat în aplicație și peste 120 de comercianți parteneri, care furnizează diferite oferte la produsele și serviciile lor, cu discounturi semnificative pentru clienții aplicației.

și dedicată exclusiv clienților Private Banking și Premium Invest. În colaborare cu specialiști ai Grupului Raiffeisen sau în parteneriat cu reprezentanți ai industriilor-cheie ale economiei românești, am organizat sub umbrela acestui concept 8 evenimente cu prezență fizică. Mai mult de 500 de clienți Private Banking și Premium Invest au participat la evenimentele noastre în 2023, fiind mai bine informați și pregătiți pentru a traversa contextul actual de piață.

Întreprinderi mici și mijlocii (IMM)

Portofoliul de clienți IMM este reprezentat de peste 99.000 de companii, inclusiv clienți din categoria Profesii Liberale, conform apartenenței acestora la diversele asociații și ordine profesionale.

În anul 2023, relația clienților cu Banca s-a schimbat, îndreptându-se tot mai mult spre zona digitală și de tranzacționare la distanță. Acest lucru e vizibil și prin faptul că, la acest moment, aproximativ 85% dintre clienții IMM folosesc activ Noul Raiffeisen Online IMM și aplicația mobilă Smart Business. În consecință, atenția noastră s-a îndreptat asupra îmbunătățirii performanței și stabilității aplicațiilor, pentru a spori siguranța și accesibilitatea acestora, în linie cu așteptările și nevoile actuale ale clienților.

Printre noile funcționalități dezvoltate în 2023 în aplicația Smart Business se numără deschiderea cardurilor de debit direct din aplicație, împreună cu posibilitatea utilizatorilor de a vizualiza codul PIN, desființarea depozitelor, implementarea plăților instant, deschiderea și editarea mandatelor de Direct Debit și posibilitatea de a efectua plăți multiple prin intermediul fișierelor de plăți către furnizori sau trezorerie. În același timp, am răspuns prompt sugestiilor de îmbunătățire venite din partea utilizatorilor cu scopul de a oferi o experiență de utilizare cât mai plăcută și creșterea satisfacției acestora. În anul 2024, ținta este de a crea o platformă digitală integrată, prin care clienții IMM să aibă acces la majoritatea serviciilor și produselor digitale disponibile în oferta Băncii.

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 parcurgă fluxul de creditare și să beneficieze de bani în cont în cca 15 minute. Am accelerat eforturile de migrare a aplicației în Cloud, asigurând astfel o mai bună stabilitate și rapiditate a platformei.

Îi susținem în continuare cu dăruire pe cei mai buni clienți ai noștri, oferindu-le acces online la finanțare, fără vizite în sucursale, fără documente prezentate fizic, în condiții maxime de siguranță. În anul 2023, peste 1.500 de clienți IMM s-au bucurat de un flux simplu și rapid de creditare, 100% online, cu volume acordate reprezentând aproximativ 15% din total credite acordate în segmentul IMM cu cifra de afaceri până la 1 milion de euro.

În ceea ce privește soldul total al finanțărilor acordate anul trecut IMM-urilor, am înregistrat o creștere de 7% față de 2022, din care 40% au fost programe guvernamentale. Finanțările acordate prin Programul IMM INVEST în anul 2023 însumează peste 1.400 de facilități acordate pentru peste 1.300 de clienți.

În 2023, Raiffeisen Bank a continuat parteneriatul cu Fondul European de Investiții (FEI) prin semnarea a 3 noi acorduri de garantare. Sub noile scheme, o cotă record de plafon de garantare, în valoare de 400 de milioane de euro, a fost alocată.

Creditele punte sau de cofinanțare pentru absorbția fondurilor europene reprezintă o oportunitate pentru clienții IMM de a-și dezvolta afacerea și de a deveni mai competitivi, dar și o zonă de interes pentru Bancă. În anul 2023 am oferit clienților IMM noi și existenți accesul la fonduri europene nerambursabile prin colaborarea cu Agențiile de Dezvoltare Regională (ADR) și Agenția pentru Finanțarea Investițiilor Rurale (AFIR), prin soluții pentru cofinanțarea proiectelor eligibile. Rezultatele promițătoare înregistrate la finalul anului 2023 ne încurajează să continuăm promovarea prin campanii în social media pentru a atrage mai mulți clienți. Mai mult, pentru a asigura clienților noștri IMM un serviciu integrat în zona finanțărilor pentru accesarea de fonduri europene, am încheiat 2 parteneriate cu companii specializate de consultanță în acest domeniu, Goodwill Consulting și Sly Management, facilitând, astfel, accesul la finanțare și un mai bun management al proiectelor dezvoltate de clienții noștri.

În zona operațională, anul 2023 a fost un an remarcabil pentru soluțiile de acceptare a cardurilor business (POS, RaiPOS, Ecommerce). Peste 17.000 de noi comercianți IMM au utilizat soluțiile de acceptare și au înregistrat volume de încasări de peste 4,9 miliarde de lei, reprezentând o creștere cu peste 45% față de anul precedent. Numărul de tranzacții efectuate la terminalele Băncii a crescut cu 25%, marcând astfel cele mai mari creșteri pentru zona de acceptare a cardurilor business.

În anul 2024 ne concentrăm atenția pe îmbunătățirea procesului de instalare și mentenanță pentru POS-urile fizice, funcționalități suplimentare pentru aplicația de acceptare a cardurilor de business RaiPOS și rapiditate în fluxurile de implementare.

Simplificarea și transformarea digitală a fost susținută în 2023 și de lansarea unei noi soluții simple de plată pentru POS-uri, de tip neasistat, ce permite plăți în orice moment al zilei și oriunde. Dezvoltată în parteneriat cu Symphopay, noua soluție de plată este disponibilă în peste 880 de lockere easybox ale firmei de curierat Sameday și pe terminalele amplasate în parcurile Mega Mall din București și City Park Mall din Constanța – și ne consolidează poziția de instituție financiară adaptată dinamicii pieței. Pentru acoperirea nevoilor de retragere și depunere a numerarului, clienții IMM au la dispoziție soluții variate: peste 1.150 de mașini multifuncționale („MFM”), care permit tranzacții multiple, inclusiv depuneri și retrageri de numerar, plata facturilor, extrase de cont, schimb valutar. Clienții deținători de carduri Visa Business emise de Raiffeisen Bank se bucură de retrageri de

Cardurile business

au înregistrat o rată de utilizare record în 2023.

Peste 17.000 de noi comercianți IMM au utilizat soluțiile de acceptare a acestora (POS, RaiPOS, Ecommerce) și au înregistrat volume de încasări de peste 4,9 miliarde de lei, reprezentând o creștere cu peste 45% față de anul precedent. Și numărul de tranzacții efectuate la terminalele Băncii a crescut cu 25%, marcând astfel cele mai mari creșteri pentru zona de acceptare a cardurilor business.

numerar de la ATM/MFM al oricărei bănci din România cu aceleași costuri ca cele percepute pentru retragerile de la mașinile Raiffeisen Bank. O soluție apreciată de clienții IMM utilizatori de numerar o reprezintă echipamentele de depunere multivalută SMART CASHBOX, în prezent în număr de 70, instalate în diverse locații naționale, rețeaua fiind în continuă extindere.

În zona tranzacțională, continuăm demersurile de îmbogățire a Pachetelor de cont curent IMM lansate la finalul anului 2021. În 2023, pachetele operaționale IMM au fost completate de extraopțiuni de tip „nelimitat” pentru a satisface cerințele de flexibilitate și adaptabilitate ale clienților cu afaceri în expansiune.

În anul 2023, sub noul concept de comunicare „Banking 1:1”, am lansat o nouă ofertă dedicată segmentului de clienți IMM Professional Medical, ce îmbină produse și servicii bancare și non-bancare, dedicate atât companiei, cât și persoanei fizice, cu scopul de a le simplifica relaționarea cu Banca.

Am participat alături de medici la 4 congrese medicale la Cluj, Craiova, Timișoara și Arad, cu scopul de a spori portofoliul de clienți IMM care activează în domeniul medical. Pentru a susține nevoile lor de creștere profesională, mobilitate și siguranță financiară, am inclus în ofertă produse de Pensii, Asigurări, Leasing, dar și servicii non-bancare de telemedicină oferite prin parteneriatul cu Hilio, semnat în 2023. Această colaborare reprezintă o etapă semnificativă în procesul de digitalizare a serviciilor medicale și va aduce beneficii semnificative atât pentru medici, cât și pentru pacienți. În 2024 ne propunem să atragem din piață antreprenori medicali preponderent utilizatori de produse digitale – medici tineri la început de drum, dar și cabinete medicale individuale și clinici.

Factory by Raiffeisen este o permanentă investiție în antreprenoriatul românesc și rămâne o inițiativă emblematică, menită să sprijine dezvoltarea startup-urilor bazate pe inovație, contribuind la construirea unui ecosistem puternic pentru startup-urile din România. Programul factory by Raiffeisen Bank, lansat în urmă cu șase ani pentru a sprijini antreprenorii aflați la început de drum, a ajuns în 2023 la peste 430 de business-uri finanțate, valoarea totală a finanțărilor fiind de aproximativ 20 de milioane de euro.

Și în sfera educațională ne-am menținut sprijinul pentru tinerii fermieri, prin susținerea ediției a IV-a a Programului de management și business în agricultură – MBAG, și am continuat programul dedicat fermierilor care vor să facă tranziția la o agricultură durabilă – GreenFields Academy. În total, peste 100 de fermieri au urmat sesiunile teoretice și practice ale ambelor programe în 2023.

În anul 2024 continuăm să urmărim cu regularitate în platforma PULS opiniile clienților noștri care ne ajută să le înțelegem mai bine nevoile și să le oferim expertiza financiară așteptată, potrivită fiecărei afaceri. Prin campaniile de marketing online și prezența coerentă în social media dorim să ne sporim vizibilitatea, astfel încât să devenim prima opțiune ca partener bancar pentru clienții IMM. Dezvoltarea aplicației digitale Smart Business, deschiderea pachetului de cont curent integral online pentru firmele cu acționar unic, alături de dezvoltarea de soluții de planificare financiară vor fi prioritățile anului 2024. Promisiunea noastră pentru clienții IMM este că alături de noi dialogurile de consultanță vor căpăta din ce în ce mai multă consistență și profunzime, atât prin intermediul aplicațiilor digitale, cât și prin oamenii noștri din linia întâi, contribuind la creșterea afacerilor lor.

> Trezorerie și Piețe de Capital

Anul 2023 a fost mai puțin volatil, un an în care dobânzile s-au stabilizat și au oscilat în jurul valorii dobânzii de politică monetară. România a redevenit o țară interesantă pentru investitorii de portofoliu, interesul acestora fiind cel mai mare din istoria recentă, fiind influențat de nivelul atractiv al dobânzilor și de volatilitatea mai mică a prețurilor titlurilor de stat în comparație cu cea înregistrată de vecinii noștri. Dobânda de politică monetară a rămas la 7%. Cursul EUR/RON a reprezentat pilonul de stabilitate, acesta rămânând sub 4,98.

Continuăm să fim relevanți atât pe piața de FX, pe cea de money market, cât și pe cea de titluri de stat, fiind unul dintre 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, continuăm să creștem zona 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 prețuri competitive, în timp real. Eforturile din ultimii ani s-au concretizat prin îmbunătățirea 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

Direcția 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 în 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 indicii 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 2023, 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 acest context, comunicarea și sprijinul acordat – atât sub forma informării 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 2023 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. O atenție sporită a fost acordată digitalizării procesului de cunoaștere a clientelei.

În decursul anului 2023, principalele produse utilizate de clienții noștri au fost serviciile de custodie și 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 2023. 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 2023.

În ceea ce privește rezultatele financiare pentru anul 2023, acestea au fost peste așteptări pe toate produsele oferite clienților Instituției Financiare, 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 activelor, creșterea volumului tranzacțional pe partea de plăți și schimburi valutare, dobânzile de piață în continuă creștere pe parcursul anului 2023.

Rezultatele financiare

au fost peste așteptări pentru toate produsele oferite clienților Instituției Financiare, confirmând încrederea clienților noștri în parteneriatul cu Banca. Rezultatul final de profitabilitate în 2023 a fost semnificativ pozitiv (aproape dublu față de anul precedent).

Servicii titluri – GSS, custodie și depozitare

Departamentul Servicii Titluri – GSS este linia de business pentru serviciile de custodie și 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 distribuție pentru fondurile de investiții externe.

Misiunea Departamentului Servicii Titluri este de a face din Raiffeisen Bank partenerul 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 digitale.

În cursul anului 2023, departamentul a adăugat la lista activităților de care este responsabil, pe lângă serviciile de custodie și depozitare, activitatea de distribuție a unităților de fond externe. Primele subscrieri în unități ale fondurilor administrate de Raiffeisen Capital Management Viena au fost înregistrate în luna septembrie.

Valoarea activelor păstrate în custodie sau pentru care Banca efectuează servicii de depozitare a fost la sfârșitul anului 2023 de aproximativ 10,33 miliarde EUR, cu aproximativ 67% mai mult față de sfârșitul anului anterior. Segmentele cu creșteri semnificative ale valorii activelor păstrate în custodie la Raiffeisen Bank au fost Instituția Financiară, cu o creștere de aproximativ 71% față de sfârșitul anului 2022 și Retail, cu o creștere de 11% peste volumele de la sfârșitul exercițiului precedent.

La sfârșitul anului 2023, 52,83% din totalul activelor clienților de custodie și depozitare consta în acțiuni și obligațiuni tranzacționabile (5,46 miliarde EUR); 41,6% (4,63 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 5,04 miliarde EUR, în creștere cu 30% față de sfârșitul anului 2022.

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 și supravegheat de Consiliul de Administrație. 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.

10,33 mld. euro

a fost la sfârșitul anului 2023 valoarea activelor păstrate în custodie sau pentru care Banca efectuează servicii de depozitare, cu aproximativ 67% mai mult față de sfârșitul anului anterior.

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 Administrație. 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.

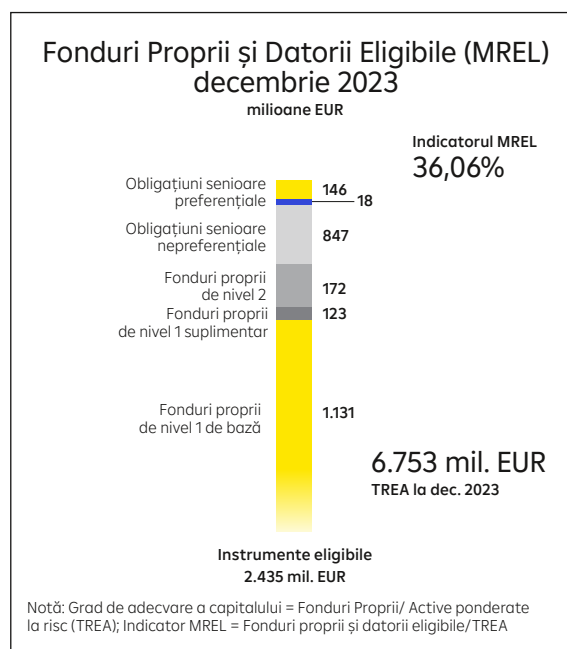
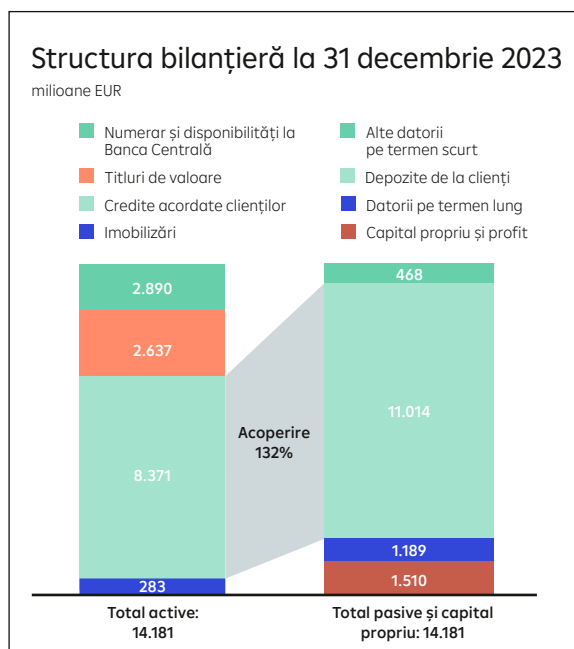
Pentru asigurarea unui nivel adecvat de lichiditate în condiții de stres, Banca menține o rezervă de lichiditate compusă din active lichide de calitate ridicată (HQLA), incluzând numerar la Banca Centrală și obligațiuni eligibile pentru accesarea facilităților de lichiditate ale Băncii Centrale. Prin 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 4.347 mil. EUR în decembrie 2023, valoarea LCR fiind de aproximativ 267%, semnificativ mai mare decât nivelul reglementat.

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 de 4.347 mil. EUR în decembrie 2023, valoarea LCR fiind de aproximativ 267%, 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 2023 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 78% din total pasiv la 31 decembrie 2023. O parte semnificativă din aceste depozite reprezintă surse stabile de finanțare, fiind atrase de la clienți retail (78% din total depozite).

Începând cu anul 2022, Banca are în vigoare Cadru pentru Obligațiuni Sustenabile (COS), care permite Băncii să emită obligațiuni verzi sociale și/sau în format sustenabil cu scopul de a finanța proiecte eligibile care vor sprijini tranziția României către o economie sustenabilă și cu emisii reduse de carbon. COS a fost evaluat pozitiv 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.

Banca a continuat să emită obligațiuni în format sustenabil în 2023 și, în premieră pentru sectorul bancar românesc, a emis primele euroobligațiuni senior non-preferențiale în format sustenabil pe piața internațională de capital. Emisiunea în valoare totală de 300 de milioane de euro, cu un cupon fix de 7% în primii 3 ani și o scadență finală de patru ani, a atras un nivel ridicat de interes din partea investitorilor instituționali, cu ordine de subscriere totale de peste 1 miliard de euro. Fondurile obținute vor fi utilizate pentru finanțarea proiectelor sustenabile, în conformitate cu criteriile de eligibilitate descrise în COS. Cel puțin 50% din fonduri vor fi direcționate către finanțarea de proiecte sociale – în principal finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii din regiunile subdezvoltate la nivel național și proiecte care vizează creșterea accesului la servicii esențiale de sănătate, educație și infrastructură. Restul fondurilor vor fi alocate pentru finanțarea proiectelor care sprijină tranziția către o economie verde – clădiri „verzi”, proiecte de energie regenerabilă, eficiență energetică, transport și agricultură nepoluante, proiecte de prevenire și control al poluării, economie circulară, gestionarea durabilă a resurselor de apă.

Prin toate emisiunile de obligațiuni plasate în ultimii 3 ani, Banca și-a consolidat poziția de fonduri proprii și datorii eligibile, în conformitate 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 2023, Raiffeisen Bank avea plasate 7 obligațiuni în format verde și sustenabil, cu un volum total de peste 4,9 miliarde RON. Astfel, Banca și-a consolidat suplimentar rata fondurilor proprii și a pasivelor eligibile la peste 36%, nivel semnificativ mai ridicat decât cerințele regulatorii aplicabile la 1 ianuarie 2024 (32,48%).

Instrumentele au fost listate inițial la Bursa de Valori din Luxemburg în secțiunea LGX – Luxembourg Green Exchange Platform, dedicată exclusiv obligațiunilor verzi și sustenabile, iar ulterior au fost listate și pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București (cu excepția ultimei emisiuni de euroobligațiuni, care este listată doar la Bursa de Valori din Luxemburg).

Raiffeisen Bank și-a continuat parteneriatul de succes cu Fondul European de Investiții (FEI) în 2023 prin semnarea a trei noi programe de finanțare-garantare, prin care Banca va sprijini întreprinderile mici și mijlocii (IMM-uri) pentru a-și consolida reziliența, competitivitatea și contribuția la tranziția către o economie verde. Noile scheme de garantare vor sprijini acordarea de împrumuturi în valoare de peste 650 de milioane de euro pentru IMM-uri în următorii ani, în condiții de finanțare mai favorabile (cum ar fi rate preferențiale de dobândă, avans mai mic sau perioadă de finanțare mai lungă).

În prezent, Banca are în derulare 9 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 2024, Banca își propune să implementeze un nou instrument financiar disponibil atât prin PNRR, cât și prin fondurile europene alocate cadrului financiar multianual 2021-2027, în vederea susținerii finanțărilor sustenabile pentru marile corporații.

În 2023, Moody's a reafirmat calificativele noastre senior negarantate pentru datorii și depozite la Baa1, cu perspectivă stabilă, cu două niveluri peste calificativul suveran al României. De asemenea, Moody's a îmbunătățit calificativul pentru datoria senior nepreferențială cu o treaptă de la Baa3 la Baa2, reflectând o poziție financiară solidă și un acces demonstrat la finanțare prin intermediul piețelor de capital internaționale.

Toate acestea creează premisele ca Banca să continue să fie un partener de încredere pentru clienții săi, sprijinindu-i cu soluții financiare optime, adecvate planurilor și nevoilor acestora.

**+4,9
miliarde
RON**

era volumul total al celor
7 obligațiuni în format
verde și sustenabil pe care
Raiffeisen Bank le avea
plasate la 31 decembrie
2023.

> 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.

După un an 2022 foarte complicat din punct de vedere investițional, anul 2023 a fost marcat de revenirea generalizată a piețelor financiare, atât la nivel local, cât și extern.

Pe fondul îmbunătățirii perspectivelor economice și a revenirii apetitului investitorilor pentru plasamente în fonduri de investiții, activele nete administrate de Raiffeisen Asset Management (RAM) au crescut de la 3,266 mld. lei în 2022 la 4,100 mld. lei la finalul anului 2023, respectiv o creștere de peste 25%. La finalul lui 2023 RAM avea o cotă de piață de 20,1% (conform datelor publicate de Asociația Administratorilor de Fonduri), ocupând astfel poziția a doua pe piața locală a administratorilor de fonduri de investiții. Și în ceea ce privește numărul de investitori, fondurile RAM au înregistrat o creștere substanțială de 48% în cursul anului 2023, ajungându-se astfel la peste 54.000 de investitori unici în cele 13 fonduri administrate. Creșterea numărului de participanți a fost dublată de buna performanță a fondurilor administrate, acestea având randamente pozitive.

O contribuție importantă la această creștere a venit din cele 7 pachete de investiții recurente în RON și în Euro, denumite SmartInvest, care prin simplitate și accesibilitate au generat peste 36.000 de pachete noi, în creștere cu 152% față de anul precedent. Planurile SmartInvest sunt concepute pentru a oferi un randament optim, în condiții de risc limitat, comparativ cu eventuale subscrieri unice realizate în aceleași fonduri.

Noile fluxuri digitale – atât cele destinate aplicațiilor pentru telefoanele mobile, și în acest fel direct investitorilor, cât și fluxurile digitale asistate destinate tabletelor din agențiile Băncii – au ușurat substanțial eforturile de investire ale clienților, precum și cele ale agenților pe marketing pentru aderarea facilă la fondul de pensii facultative Raiffeisen Acumulare.

Noul fond lansat în aprilie 2023, Raiffeisen EURO Flexi, s-a dovedit un real succes, cu cele peste 70 de milioane de euro atrase de la cca. 1.000 de investitori în doar 9 luni de funcționare.

Și fondul de pensii facultative Raiffeisen Acumulare a înregistrat un randament anual de 16,43% – al doilea cel mai performant an din cei 15 ani de la lansare. De asemenea, a obținut o performanță notabilă și în privința numărului de participanți, cu cca. 38.000 de noi acte de aderare, încheind anul la un nivel de peste 65.000 de participanți.

Continuăm eforturile de digitalizare în perioada următoare, astfel încât să ușurăm accesul potențialilor participanți și investitorilor la soluțiile noastre de investiții și pensii. De asemenea, vom continua să aducem pe piață produse noi, adaptate solicitărilor clienților și care reflectă cât mai fidel situația economică actuală.

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, oferind servicii de finanțare prin leasing financiar pentru companii, respectiv IMM-uri, corporații și într-o măsură redusă pentru persoane fizice. Soluțiile de finanțare sunt disponibile în RON sau Euro, cu dobândă fixă sau variabilă, și au în vedere diferite tipuri de proiecte și active, de la autovehicule la echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă în toate agențiile Raiffeisen Bank.

La 31.12.2023 Raiffeisen Leasing IFN S.A. deținea active de 288 de milioane de euro și avea un număr de peste 11 mii de contracte active. Compania și-a consolidat portofoliul, confirmând și în anul 2023 liniile strategice stabilite, înregistrând o structură echilibrată în termeni de segmente de clienți și active finanțate și o administrare adecvată a riscurilor.

În anul 2023 Raiffeisen Leasing a finanțat cu 17% mai multe volume noi comparativ cu anul precedent. Compania a continuat să sprijine activitatea economică a clienților, promovând programe și produse adaptate nevoilor lor de finanțare. Oferta Raiffeisen Leasing a rămas aliniată condițiilor actuale ale pieței. Portofoliul Raiffeisen Leasing a performat bine într-un mediu macroeconomic complicat (inflație, volatilitate a dobânzilor și conflictul militar din apropierea granițelor).

Integrarea abordării ESG în strategia Raiffeisen Leasing, 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.

**Peste
70 mln €**

în doar 9 luni de funcționare, de la cca. 1.000 de investitori, a atras noul fond Raiffeisen EURO Flexi.

Viziunea Raiffeisen Leasing se traduce prin sloganul „Leasing 1:1”, care înseamnă consultanță, interacțiune de calitate, transparență și responsabilitate față de clienți. Prin toate principiile sale fundamentale, compania își propune o creștere echilibrată și sănătoasă pentru clienții săi, susținând afaceri viabile, prin oferirea unui acces cât mai facil la finanțare, prin eficiența proceselor și prin produse inovatoare de leasing.

Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. (ABL)

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 accentuat 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, în urma unui lung proces în instanțe cu Curtea de Conturi a României, Înalta Curte de Casație și Justiție a pronunțat o decizie favorabilă Curții de Conturi a României, prin care ABL devine obligată să aplice imediat măsurile privind condițiile de acordare a primei de stat aferentă depunerilor efectuate în baza contractelor de economisire-creditare, conform raportului întocmit de Curtea de Conturi în urma auditului din 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.

În data de 29 noiembrie 2023, acționarii ABL au hotărât demararea procesului de renunțare la autorizația de funcționare, urmând un proces transparent în care ABL își va îndeplini integral toate obligațiile față de clienți și creditori, prin intermediul unui proces de lichidare voluntară. Decizia acționarilor Băncii a fost înaintată Băncii Naționale a României, în vederea obținerii aprobării prealabile a acesteia, condiție necesară și obligatorie pentru demararea procesului de lichidare voluntară, potrivit legii. În data de 28.03.2024, Banca Națională a României a respins cererea ABL de renunțare la autorizația bancară și de lichidare voluntară. În cursul anului 2024, ABL va reiniția procesul de renunțare la autorizația de funcționare bancară, prin clarificarea suplimentară a unor elemente incluse în planul de lichidare voluntară.

La sfârșitul anului 2023, Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. deținea un capital social în valoare de 50,2 milioane de lei și gestiona active în valoare de aproximativ 88 de milioane de lei, totalul bilanțului reducându-se cu circa 18% față de finalul anului 2022, în principal pe seama scăderii contractelor active din portofoliu.

La sfârșitul anului 2023, Raiffeisen Bank S.A. deținea o participație de 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., Visa Inc. și Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TransFond S.A.



Situații financiare consolidate și separate

PERFORMANȚĂ 1:1

Cu active totale de peste 70 de miliarde de lei, venituri totale de 3,7 miliarde de lei și un profit de 1,7 miliarde de lei, Raiffeisen Bank și-a consolidat în 2023 poziția pe piața românească, aflându-se în cel mai favorabil moment al existenței sale.

Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2023	057
Raportul auditorului independent	058
Situația consolidată și separată a rezultatului global	064
Situația consolidată și separată a poziției financiare	065
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	066
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	067
Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023	070

➤ Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2023

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 2023 și confirm că:

a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2023 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 2023 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
Raiffeisen Bank România





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. 246D, Sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 361820, care cuprind situația consolidată și separată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2023 și situația consolidată și separată a rezultatului global, situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.

2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:

Situațiile financiare individuale

> Total capitaluri proprii:	7.468.769 mii RON
> Profit net al exercițiului financiar:	1.719.490 mii RON

Situațiile financiare consolidate

> Total capitaluri proprii:	7.628.177 mii RON
> Profit net al exercițiului financiar:	1.700.767 mii RON

3. În opinia noastră:

- > Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară separată a Băncii la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară separată și fluxurile sale de trezorerie separate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
- > Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și cu Ordinul 27/2010.

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). 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 Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, 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.

Deloitte se referă la una sau mai multe dintre societățile Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), rețeaua sa globală de firme membre și entitățile afiliate acestora (colectiv, „organizația Deloitte”). DTTL (denumită și „Deloitte Global”) și fiecare dintre societățile sale membre și entitățile afiliate sunt societăți independente și separate din punct de vedere legal, care nu se pot obliga ori angaja reciproc cu privire la terțe părți. DTTL și fiecare societate membră DTTL și entitate asociată își asumă răspunderea exclusiv în limita propriilor acțiuni și omisiuni, iar nu și pentru cele ale altor entități. DTTL nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților</p> <p>Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 3 lit. (j) la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2023 Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 1.227.408 mii RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 43.040.642 mii RON.</p> <p>Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit.</p> <p>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 a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; ➤ Interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; ➤ Ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; ➤ Identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului, precum și a industriilor afectate de mediul economic actual; ➤ Eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și deprecierei și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; ➤ Evaluarea informațiilor prospective. 	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <p>1) Testarea controalelor cheie interne. Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateții privind calculul deprecierei, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; ➤ Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; ➤ Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. <p>Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale.</p> <p>2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; ➤ Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; ➤ Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. <p>3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierdere în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; ➤ Dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; ➤ Dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; ➤ Dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; ➤ Evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. <p>Am analizat 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
Recunoașterea veniturilor din dobânzi	
<p>Facem referire la nota 8 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 3.235.673 mii RON, provenind din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>Veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii.</p> <p>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;</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților; ➤ Supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului; ➤ Controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; ➤ Pentru un eșantion de contracte de credit am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte; ➤ Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului; ➤ Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective; ➤ Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi, în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte informații – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Directoratului referitor la situațiile financiare consolidate și separate („Raportul administratorilor”), care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare 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 2023, 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.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul administratorilor

În ceea ce privește Raportul administratorilor, 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 administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor 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 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. 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, cauzate 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 consolidate. 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, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.

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 2023. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2021 până la 31 decembrie 2023.

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 Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea 162/2017”) și 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 cu Legea 162/2017 și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei aplicabil situațiilor financiare incluse în raportul financiar anual al Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și al filialelor sale („Grupul”) astfel cum sunt prezentate în fișierele digitale care includ codul unic în LEI 549300RFKNCOX56F8591 („Fișierele Digitale”).

(I) Responsabilitatea conducerii și a persoanelor însărcinate cu guvernanta pentru Fișierele Digitale întocmite în conformitate cu ESEF

Conducerea 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 etichetelor iXBRL corespunzătoare;
- Asigurarea conformității între Fișierele Digitale și situațiile financiare care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele însărcinate cu guvernanta sunt responsabile cu 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 cerințele 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.

Societatea noastră aplică Standardul Internațional privind Managementul Calității 1 („ISQM 1”) și, în consecință, menține un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind conformitatea cu cerințe etice, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

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 cerințele ESEF, cauzate fie de fraudă, fie de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă presupune:

- 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 etichetate, cu situațiile financiare 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 etichetările iXBRL, inclusiv etichetările voluntare, respectă cerințele ESEF.

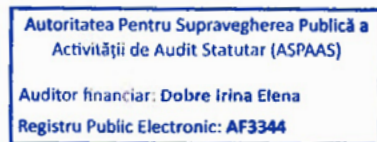
Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, 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 2023 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

25 martie 2024



> Situația consolidată și separată a rezultatului global

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi folosind metoda ratei dobânzii efective		3.837.342	2.818.555	3.860.806	2.821.418
Alte venituri din dobânzi		270.367	93.560	190.400	41.900
Cheltuieli cu dobânzile		-1.286.780	-511.762	-1.272.894	-507.624
Venituri nete din dobânzi	8	2.820.929	2.400.353	2.778.312	2.355.694
Venituri din speze și comisioane		903.575	841.482	864.738	797.626
Cheltuieli cu speze și comisioane		-301.325	-282.406	-296.965	-277.734
Venituri nete din speze și comisioane	9	602.250	559.076	567.773	519.892
Venituri nete din tranzacționare	10	377.550	329.197	378.690	330.045
Căștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	12.974	-38.335	11.679	-37.853
Căștiguri nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		576	-1.657	0	0
Căștiguri nete din contabilitatea de acoperire	27	1.877	1.919	1.877	1.919
Alte venituri operaționale	11	64.540	50.697	91.636	78.343
Venituri operaționale		3.880.696	3.301.250	3.829.967	3.248.040
Cheltuieli operaționale	12	-980.581	-895.923	-954.614	-876.614
Cheltuieli salariale	13	-846.873	-771.857	-813.440	-738.249
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru depreciere	14	29.919	-147.381	34.945	-174.920
Căștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	25	1.166	648	0	0
Profit înainte de impozitare		2.084.327	1.486.737	2.096.858	1.458.257
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15,16	-383.560	-230.507	-377.368	-223.562
Profitul net al exercițiului financiar		1.700.767	1.256.230	1.719.490	1.234.695
Profitul este atribuibil:		1.700.767	1.256.230		
Profit atribuibil părintelui		1.700.766	1.256.228		
Profit atribuibil intereselor minoritare		1	2		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere					
Căștiguri nete din evaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		172.121	-158.395	171.959	-159.082
Impozit pe venit aferent pozițiilor de mai sus		-27.542	25.342	-27.516	25.453
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere					
Căștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate		-4.585	1.964	-4.585	1.964
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		17.492	21.722	17.492	21.722
Impozit pe venit aferent poziției de mai sus		-2.048	-3.789	-2.048	-3.789
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		155.438	-113.156	155.302	-113.732
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		1.856.205	1.143.074	1.874.792	1.120.963
Totalul rezultatului global aferent exercițiului financiar, după impozitare este atribuibil:		1.856.205	1.143.074		
Părintelui		1.856.204	1.143.072		
Intereselor minoritare		1	2		

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 19 martie 2024 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 2023

Mii RON	Nota	GRUP		BANCA	
		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.867.449	8.281.451	13.802.815	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	484.640	323.543	495.257	286.851
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	18.185	13.781	18.185	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	181.316	93.302	181.316	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	178.427	184.458	156.113	170.413
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	2.725.206	3.105.398	2.704.878	3.095.506
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	90.579	71.488	90.579	71.488
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	25	18.853	32.891	110.475	106.871
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	41.813.234	39.851.569	41.259.437	39.367.515
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire activ	27	37.793	8.355	37.793	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	10.026.621	9.200.854	10.013.097	9.129.802
Creanțe privind impozitul pe profit	15	49.462	74.015	49.462	73.849
Alte active	28	349.478	427.091	311.555	400.269
Creanțe privind impozitul amânat	29	52.504	93.235	52.155	89.715
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	30	436.738	434.821	431.424	433.973
Imobilizări necorporale	31	447.362	393.504	443.117	390.206
Total active		70.777.847	62.589.756	70.157.658	62.012.749
Datorii					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	9.440	27.715	9.440	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	675	5.860	675	5.860
Depozite de la bănci	32	494.928	578.106	494.928	578.106
Depozite de la clienți	33	54.400.238	49.233.568	54.488.871	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	488.558	390.285	1.745	3.943
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	4.940	11.398	4.940	11.398
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire	27	709	0	709	0
Datorii privind impozitul pe profit curent		77.896	20.991	77.099	20.509
Alte datorii	35	1.631.186	1.422.869	1.580.082	1.366.361
Obligațiuni emise	34	5.555.004	3.887.808	5.555.004	3.887.808
Împrumuturi subordonate	34	326.115	323.726	326.015	323.678
Provizioane	36	159.977	233.402	149.381	230.076
Datorii privind impozitul amânat		4	56	0	0
Total datorii		63.149.670	56.135.784	62.688.889	55.736.772
Capitaluri proprii					
Capital social	37	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	38	609.298	609.440	609.298	609.440
Rezultat reportat		5.638.654	4.619.746	5.479.844	4.442.212
Alte rezerve	39	180.199	24.761	179.627	24.325
Total capitaluri proprii atribuibile societății mamă		7.628.151	6.453.947	7.468.769	6.275.977
Interese minoritare	26	25			
Total capitaluri proprii		7.628.177	6.453.972	7.468.769	6.275.977
Total datorii și capitaluri proprii		70.777.847	62.589.756	70.157.658	62.012.749

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 19 martie 2024 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 2023

Grup

Mii RON	Note	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Alte rezerve	Rezultatul raportat	Interese minoritare	Total
Sold la 1 ianuarie 2022		1.200.000	238.599	137.917	3.778.260	23	5.354.799
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.256.228	2	1.256.230
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	-113.156	0	0	-113.156
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	-113.156	1.256.228	2	1.143.074
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	370.841	0	0	0	370.841
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	0	0	-18.742	0	-18.742
Distribuirii de dividende		0	0	0	-396.000	0	-396.000
Sold la 31 decembrie 2022		1.200.000	609.440	24.761	4.619.746	25	6.453.972
Sold la 1 ianuarie 2023		1.200.000	609.440	24.761	4.619.746	25	6.453.972
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.700.766	1	1.700.767
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	155.438	0	0	155.438
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	155.438	1.700.766	1	1.856.205
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	38	0	-142	0	0	0	-142
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	38	0	0	0	-64.458	0	-64.458
Distribuirii de dividende	37	0	0	0	-617.400	0	-617.400
Sold la 31 decembrie 2023		1.200.000	609.298	180.199	5.638.654	26	7.628.177

Bancă

Mii RON	Note	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Alte rezerve	Rezultatul raportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2022		1.200.000	238.599	138.057	3.622.259	5.198.915
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
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	-113.732	1.234.695	1.120.963
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	370.841	0	0	370.841
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
Sold la 31 decembrie 2022		1.200.000	609.440	24.325	4.442.212	6.275.977
Sold la 1 ianuarie 2023		1.200.000	609.440	24.325	4.442.212	6.275.977
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.719.490	1.719.490
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	155.302	0	155.302
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	155.302	1.719.490	1.874.792
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	38	0	-142	0	0	-142
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	38	0	0	0	-64.458	-64.458
Distribuirii de dividende	37	0	0	0	-617.400	-617.400
Sold la 31 decembrie 2023		1.200.000	609.298	179.627	5.479.844	7.468.769

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 19 martie 2024 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 2023

Mi RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2023	2022	2023	2022
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare					
Profit înainte de impozitare		2.084.327	1.486.737	2.096.858	1.458.257
Ajustări pentru elementele nemonetare:					
Cheltuiala cu amortizarea	12	274.702	259.127	271.545	257.042
Pierdere netă din deprecieri (venitul aferent recuperărilor nu este inclus)	14	121.689	269.857	116.174	296.774
Partea Grupului din câștigul entităților afiliate și asocierilor în participație	25	-1.166	-648	0	0
Pierdere din vânzarea imobilizărilor corporale și necorporale		7.451	1.173	8.319	1.288
Cheltuieli nete din provizioane pentru litigii și alte provizioane	11,12	1.781	-15.341	-3.142	-17.420
Câștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	-12.974	38.335	-11.679	37.853
Alte ajustări din reevaluarea la valoarea justă		-9.731	-2.884	-9.731	-2.884
Venituri nete din dobânzi	8	-2.820.929	-2.400.353	-2.778.312	-2.355.694
Pierderi din diferențe de curs nerealizate		5.468	-8.767	5.468	-8.766
Venituri din dividende	11	-3.122	-2.180	-32.716	-28.942
Profit din exploatare înainte de variația activelor și datorilor din exploatare		-352.504	-374.944	-337.216	-362.492
Variația activelor din exploatare:					
(Creșterea)/Descreșterea activelor financiare deținute pentru tranzacționare și a derivatelor deținute pentru managementul riscului		-88.014	41.872	-88.014	41.872
(Creșterea)/Descreșterea creditelor și avansurilor acordate băncilor evaluate la cost amortizat		-23.438	-145.084	-23.389	-145.202
(Creșterea)/Descreșterea creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat și la valoarea justă prin profit sau pierdere		-2.184.227	-7.139.992	-2.108.197	-7.128.941
(Creșterea)/Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		561.299	399.797	571.599	312.185
(Creșterea)/Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat		-645.184	-776.164	-702.712	-841.221
(Creșterea)/Descreșterea altor active		34.466	-216.279	43.220	-99.326
Încasări în numerar din vânzarea portofoliului de credite și recuperări după scoaterea în afara bilanțului	14	151.608	122.476	151.119	121.854
Variația datorilor din exploatare:					
Creșterea/(Descreșterea) datorilor financiare deținute pentru tranzacționare		-18.275	6.854	-18.275	6.854
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la bănci		-83.178	220.544	-83.178	220.544
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la clienți		5.019.739	-494.838	5.060.622	-385.920
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii		199.614	326.262	212.559	275.094
Impozitul pe profit plătit		-290.939	-267.956	-288.348	-260.607
Dobândă plătită		-1.120.164	-436.687	-1.106.329	-432.598
Dobândă încasată		3.848.443	2.951.567	3.791.940	2.902.770
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		5.009.246	-5.782.572	5.075.401	-5.775.134
Activități de investiții					
Încasări în numerar din vânzarea imobilizărilor corporale		999	1.251	999	1.251
Achiziții de imobilizări corporale	30	-48.014	-68.255	-50.085	-67.855
Achiziții de imobilizări necorporale	31	-184.847	-132.844	-182.615	-131.271
Investiții în subsidiare	25	0	0	0	-7.000
Încasări în numerar din vânzarea investițiilor în asociați	25	13.784	0	1.667	0
Încasări din instrumente de capital		71	0	71	0
Dividende încasate		3.122	2.180	32.716	28.942
Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de investiții		-214.885	-197.668	-197.247	-175.933

continuare pe pagina următoare

› Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2023	2022	2023	2022
Activități de finanțare					
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate		150.851	173.984	0	0
Încasări din obligațiuni emise		1.609.245	1.720.425	1.609.245	1.720.425
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate		-52.578	-128.776	-2.198	-4.668
Încasări din emisiunea de instrumente incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		0	370.841	0	370.841
Dividende plătite	37	-617.400	-396.000	-617.400	-396.000
Plăți cupon aferent instrumentelor incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	37	-64.458	-18.742	-64.458	-18.742
Plăți reprezentând datoria de leasing	30	-96.364	-88.329	-96.364	-88.329
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		929.296	1.633.403	828.825	1.583.527
Creșterea/(Descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		5.723.657	-4.346.837	5.706.979	-4.367.540
Numerar și echivalente numerar la 1 ianuarie		8.404.501	12.751.338	8.355.111	12.722.651
Numerar și echivalente numerar la 31 decembrie		14.128.158	8.404.501	14.062.090	8.355.111

Analiza numerarului și echivalentelor de numerar

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2023	2022	2023	2022
Numerarul și echivalentele de numerar sunt compuse din:					
Numerar în casierie		1.863.566	1.552.804	1.863.556	1.552.206
Disponibilități la Banca Centrală		12.003.883	6.728.647	11.939.259	6.728.647
	17	13.867.449	8.281.451	13.802.815	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor - maturitate mai mică de 3 luni		260.709	123.050	259.275	74.258
Numerar și echivalente numerar în situația fluxurilor de trezorerie		14.128.158	8.404.501	14.062.090	8.355.111

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 2023

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 împrumuturi subordonate	Datoria din leasing (Nota 30)	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	3.887.808	714.011	259.291	1.200.000	609.440	4.619.771	24.761	11.315.082
Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	1.609.245	0	0	0	-142	0	0	1.609.103
Plăți pentru titluri de valoare	0	0	0	0	0	0	0	0
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate	0	150.851	0	0	0	0	0	150.851
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate	0	-52.578	0	0	0	0	0	-52.578
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-96.364	0	0	0	0	-96.364
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	-681.858	0	-681.858
Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	1.609.245	98.273	-96.364	0	-142	-681.858	0	929.154
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	185.028	185.028
Alte modificări	0	0	95.172	0	0	1.700.767	-29.590	1.766.349
Accesorii datorii								
Cheltuiala cu dobânda	295.827	35.540	4.322	0	0	0	0	335.689
Dobânda plătită	-240.186	-34.733	-3.966	0	0	0	0	-278.885
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	2.310	1.582	5.226	0	0	0	0	9.118
Sold la 31 ianuarie 2023	5.555.004	814.673	263.681	1.200.000	609.298	5.638.680	180.199	14.261.535

Bancă

Mii RON	Obligațiuni emise	Credite de la bănci și împrumuturi subordonate	Datoria din leasing (Nota 30)	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	3.887.808	327.621	258.964	1.200.000	609.440	4.442.212	24.325	10.750.370
Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	1.609.245	0	0	0	-142	0	0	1.609.103
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	-2.198	0	0	0	0	0	-2.198
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-96.364	0	0	0	0	-96.364
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	-681.858	0	-681.858
Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	1.609.245	-2.198	-96.364	0	-142	-681.858	0	828.683
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	184.866	184.866
Alte modificări	0	0	92.671	0	0	1.719.490	-29.564	1.782.597
Accesorii datorii								
Cheltuiala cu dobânda	295.827	19.511	4.322	0	0	0	0	319.660
Dobânda plătită	-240.186	-18.941	-3.966	0	0	0	0	-263.093
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	2.310	1.767	5.226	0	0	0	0	9.303
Sold la 31 ianuarie 2022	5.555.004	327.760	260.853	1.200.000	609.298	5.479.844	179.627	13.612.386

➤ Note la situațiile financiare consolidate și separate

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

1. Entitatea raportoare

Raiffeisen Bank S.A. („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 S.A., 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 D, sector 1, București, România.

Situațiile financiare consolidate ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 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-credite în sistem locativ și servicii de gestiune a activelor financiare. Grupul își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central din București, cât și prin intermediul rețelei sale de 284 de agenții la 31.12.2023 (2022: 291 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 2023 sunt:

- Johann Strobl – Președinte
- Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte
- Andreas Gschwenter – Membru
- Peter Lennkh – Membru*
- Lukasz Janusz Januszewski – Membru
- Andrii Stepanenko – Membru
- Pedro Miguel Weiss – Membru independent
- Claudia Patricia Pendred – Membru independent
- Mihaela Cristina Mitroi – Membru independent**

Componența Directoratului la 31 decembrie 2023 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 Risk
- 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

* a demisionat începând cu 1 ianuarie 2024

** în curs de aprobare la Banca Națională a României

2. Bazele întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situțiile 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.

Conturile statutare ale Băncii și ale subsidiarelor sale sunt în concordanță, sub toate aspectele semnificative, cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”).

Entitatea asociată își întocmește situațiile financiare în conformitate cu legislația contabilă din România („conturi statutare”).

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.

e) Informații semnificative privind politicile contabile

Grupul a adoptat documentul Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 ianuarie 2023. Deși amendamentele nu au dus la modificări ale politicilor contabile în sine, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situațiile financiare.

Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Amendamentele oferă de asemenea îndrumări privind aplicarea semnificației în prezentarea politicilor contabile, ajutarea entităților în oferirea de informații utile, specifice entităților, cu referire la politicile contabile, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații din situațiile financiare.

Conducerea a revizuit politicile contabile și a actualizat informațiile prezentate în *Nota 3 Politici contabile semnificative (2022: Politici contabile semnificative)* în anumite situații în conformitate cu amendamentele.

3. Politici contabile semnificative

Grupul a aplicat consecvent următoarele politici contabile pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare consolidate, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

Grupul a adoptat, de asemenea, documentul Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS), începând cu 1 ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Deși amendamentele nu au dus la modificări ale politicilor contabile în sine, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile aferente instrumentelor financiare prezentate în *nota 3*.

Mai jos este prezentat un index al politicilor contabile semnificative, ale căror detalii sunt disponibile pe paginile care urmează:

Index	
Bazele consolidării	072
Moneda străină	073
Venituri și cheltuieli din dobânzi	073
Speze și comisioane	074
Venit net din tranzacționare	076
Venit/cheltuială netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă	076
Dividende	076
Plăți de leasing	076
Impozit pe profit	076
Active și datorii financiare	077
Contabilitatea de acoperire	088
Numerar și echivalente de numerar	088
Imobilizări corporale	089
Imobilizări necorporale	089
Leasing	089
Deprecierea activelor altele decât activele financiare	090
Stocuri	090
Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise, datorii subordonate și alte instrumente de capitaluri proprii	090
Beneficiile angajaților	091
Provizioane	092
Taxe	092
Raportarea pe segmente	092

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% (2022: 99,99%) participație și drepturi de vot în Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2022: 99,99%) participație și drepturi de vot în Aedificium Banca Pentru Locuințe SA;
- 99,99% (2022: 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 personalizate 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 din rețeaua Raiffeisen Bank.

Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. administrează produsul denominat în RON care se bazează pe combinația dintre faza de economisire și creditare (Bauspar).

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

În situațiile financiare separate, 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 2023.

(ii) Entități asociate

Banca deține:

- 0% (2022: 33,33%) participație în Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN SA
- 33,33% (2022: 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 IAS 28 „Investiții în asociați și 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.

În situația financiară separată a Băncii, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în entități asociate continuă să fie evaluate la cost, în conformitate cu IAS 27 „Situatii financiare separate”.

(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 monedă străină

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

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

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

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

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

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

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

Metoda ratei dobânzii efective reprezintă o metodă de calcul a costului amortizat al împrumuturilor acordate clienților prin care comisioanele de origine și de administrare primite de la părțile contractante, precum și costurile direct 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.

Alte venituri din dobânzi includ în principal dobânzi provenite din depozitele la vedere și depozitele colaterale.

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 o valoare care reflectă contraprestația la care Banca se așteaptă să aibă dreptul în schimbul furnizării serviciilor.

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 sunt percepute pentru angajamentul Băncii de a oferi o facilitate de credit pentru o anumită perioadă și sunt recunoscute pe măsură ce serviciile sunt transferate clientului pe perioada contractului. Comisioanele plătite de către client pentru angajamentele de creditare pentru care nu s-a intrat într-un contract de împrumut cu clientul sunt recunoscute anual în venituri. Plata acestor comisioane este anuală sau trimestrială, pentru perioada pentru care serviciile au fost prestate.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele au o valoare fixă, în funcție de tipul de produs și segmentul din care face parte clientul, și sunt percepute anual sau trimestrial.
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 și sunt percepute lunar.

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 control 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	Polici 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.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele sunt aplicate conform „Listei de taxe și comisioane” a Băncii și depind de tipul de produs și de segmentul de clienți.
Servicii de numerar	Banca obține comisioane din serviciile de numerar, cum ar fi: 1. Retrageri de numerar prin card, cu EPOS, de la contul curent, prin casieria Băncii sau de la bancomatul/MFM-ul Băncii (bancomatele Raiffeisen sau ale altor bănci din România sau străine care acceptă carduri); 2. Depuneri de numerar la casieria Băncii pentru clienții non-retail; 3. Plata facturilor sau reîncărcarea cartelelor telefonice preplătite la bancomat.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Comisionul este perceput pentru fiecare operațiune, în conformitate cu „Lista de taxe și comisioane” a Băncii, și depinde de tipul de produs și de segmentul de clienți. Comisioanele legate de operațiunile cu numerar sunt reținute automat la momentul decontării tranzacției.
Venituri aferente tranzacțiilor de sindicalizare	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.	În funcție de termenii contractuali, aceste comisioane pot fi fie fixe, fie variabile, calculate ca procent din valoarea aprobată a facilității de credit.
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.	Comisionul este determinat în mod obișnuit ca procent din tranzacție, cu o sumă minimă fixă. Comisionul este perceput pentru fiecare operațiune.
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. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Servicii de custodie	Banca încasează comisioane pentru activitățile de depozitare și păstrare a activelor clienților, serviciul 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. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
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. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Comisioane pentru garanții financiare	Comisioanele sunt percepute pentru acordarea garanțiilor financiare și mentenanța acestora, ce constă în modificarea, procesarea sau prelungirea garanției. Comisioanele sunt recunoscute când sunt prestate serviciile (atunci când tranzacția este finalizată).	Venitul este recunoscut în momentul în care serviciul este furnizat sau tranzacția are loc.
Comisioane din încasarea primelor de asigurare	Banca intermediază servicii de asigurări între Asigurător și client, pentru împrumuturile acordate de către Bancă. Banca prezintă oferta clientului și, în cazul în care acesta o acceptă, documentația aferentă este pregătită de către Bancă și trimisă către Asigurător pentru a emite asigurarea. Mai departe, pentru intermedierea serviciilor de asigurări, Banca percepe un comision pentru serviciile ulterioare ce constau în colectarea primei de asigurare din contul clientului și transferul în contul Asigurătorului. Comisioanele sunt recunoscute când are loc colectarea primei de asigurare. Aceste comisioane pentru asigurări reprezintă venituri din contractele încheiate între Bancă și Asigurător pentru servicii de sine stătătoare.	Venitul este recunoscut în momentul în care serviciul este furnizat sau tranzacția are loc.

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 atât de către Bancă, cât și 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 datoriile 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 datoriilor 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 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

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:

- a) La cost amortizat;
- b) La valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- c) 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.

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.

Opțiunea FVOCI pentru instrumente de capitaluri

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

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

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

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, sunt clasificate fie ca FVTPL sau desemnate ca opțiunea 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 (de exemplu: pentru fiecare participație în parte).

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

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

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.

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

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

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

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

(ii) Evaluarea modelului de afaceri

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

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

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

Trei modele de afaceri sunt permise:

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

Activele financiare deținute pentru colectarea de fluxuri de trezorerie contractuale sunt gestionate în vederea încasării plăților contractuale pe durata de viață a instrumentului. Deși obiectivul modelului de afaceri al entității este de a deține activele financiare în vederea colectării fluxurilor de numerar viitoare, decizia de a vinde anumite active financiare, atunci când există o creștere a riscului de credit, nu este inconsecventă cu modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare cu scopul de a colecta respectivele fluxuri de numerar. 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.

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 nesemnificative 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 nesemnificative 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, persoana-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 contraprestație 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”. 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

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.

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.

Titluri de datorie la FVOCI

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

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

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

Instrumente de capitaluri la FVOCI

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

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

Obligațiuni emise și alte fonduri împrumutate

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

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

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

Această alegere este făcută pentru fiecare instrument în parte:

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

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

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

Garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situația consolidată a poziției financiare (în cadrul provizioanelor) 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 acreditivelor și a angajamentelor de creditare neutilizate, unde împrumutul a fost acordat în condițiile pieței, nu este înregistrată în situația consolidată a poziției financiare.

(v) Recunoaștere

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

Data recunoașterii inițiale este importantă având în vedere următoarele:

- Testul care analizează diferențele între fluxurile de trezorerie contractuale și cele de referință trebuie efectuat la data recunoașterii inițiale;
- Este data la care se efectuează evaluarea 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 sau
- 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 recunoască 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);
- Prolungirea 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 criteriile calitative în ceea ce privește modificarea semnificativă a termenilor contractuali drept o modificare a monedei suport și, de asemenea, introducerea unor clauze care în mod normal ar determina neîndeplinirea criteriilor contractuale a fluxurilor de numerar în conformitate cu IFRS 9, sau o modificare a tipului de instrument (de exemplu, o obligațiune este convertită într-un împrumut).

(vii) Compensări

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

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

(viii) Evaluarea la valoarea justă

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

Toate estimările și judecățile semnificative folosite în determinarea valorii de piață sunt descrise în *Nota 6*. Participațiile nelistate pentru care nu există o piață activă, se evaluează folosind tehnicile de evaluare de nivel 2 sau 3.

(ix) Identificarea și evaluarea deprecierii de valoare

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”.

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 POCl, descrise mai jos:

- Stadiul 1: include toate instrumentele financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială. La recunoașterea inițială a creditelor, Banca recunoaște pierderi așteptate pe o perioadă de 12 luni. Stadiul 1 include, de asemenea, credite al căror risc de credit s-a îmbunătățit și care au fost astfel 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. Stadiul 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;
- POCl: 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 probabilități, care este determinată prin evaluarea unei serii de rezultate posibile, valoarea în timp a banilor și informații rezonabile și justificabile, disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate la data de raportare privind evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile condițiilor economice viitoare.

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

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

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

De asemenea, Grupul este expus altor riscuri de credit care rezultă din titluri de datorie și alte expuneri ce reies din activități de tranzacționare („expunerile deținute în vederea tranzacționării”), inclusiv activele din portofoliul de tranzacționare care nu sunt participații și instrumentele financiare derivate, precum și soldurile de decontare cu contrapartidele din piață și acordurile de reverse repo.

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

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

- 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: 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 modelele satelit.

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

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

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

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

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

Non-retail:

Ca regulă generală, IFRS9 prevede utilizarea mai multor scenarii de fluxuri de numerar (în baza principiului continuării 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 pierdere 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 continuării 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 activitatea curentă, refinanțarea 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 POCI, 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 expunerii la momentul calculului. (ECL = expunere x BEEL)

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

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

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

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 criterii 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, concesi pe care creditorul nu le-ar acorda altfel;
- Judecata profesională.

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

Criterii de protecție

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

Definiția neîndeplinirii obligațiilor și a activelor financiare depreciate

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

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

➤ Criteriu cantitativ

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

➤ Criteriu calitativ

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

- Debitorul este decedat;
- Debitorul este în insolvență;
- Debitorul a încălcat clauzele financiare contractuale;
- Debitorul se află în incapacitatea de plată a altor expuneri ale Grupului, din cauza efectului de contaminare;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- Au fost făcute concesi de către creditor în legătură cu dificultatea financiară a debitorului;
- Devine probabil că debitorul va intra în faliment;
- Activele financiare sunt achiziționate sau emise cu o reducere semnificativă, care reflectă pierderile din credit suportate.

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

Un instrument financiar nu se mai consideră a fi încadrat în categoria neîndeplinirii obligațiilor (ex: „vindecată”), atunci când niciun criteriu de încadrare în starea de nerambursare nu mai este îndeplinit 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 categoria de activ. 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 de revenire la medie, ceea ce înseamnă că variabilele economice tind fie spre o rată medie pe termen lung sau spre o rată de creștere pe termen lung până la maturitate. Impactul acestor variabile economice asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, a pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare a fost determinat pe baza regresiei statistice, pentru a înțelege astfel impactul modificărilor istorice în aceste variabile asupra ratelor de nerambursare sau în componente ale pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și ale expunerilor în caz de nerambursare.

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

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

Analiza de sensibilitate

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

- Portofoliul 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 aproximație 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 anual.

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 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.

l) Numerar și echivalente de numerar

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

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.

Duratele de viață estimate sunt următoarele:

Ciădiri	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.

Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada cea mai mică dintre durata leasingului și durata acestora de viață. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

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

Grupul ca Locator: Grupul îndeplinește rolul de locator în contracte în care toate riscurile și beneficiile semnificative aferente proprietății sunt transferate locatarului. Aceste contracte sunt clasificate ca fiind leasing financiar, iar creanța aferentă contractelor de leasing este recunoscută 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 aceluia 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, mai puțin pierderea pentru fondul comercial, dacă s-a produs o schimbare favorabilă în estimările folosite pentru a determina valoarea de recuperare.

q) Stocuri

Stocurile sunt măsurate la minimum dintre cost și valoarea realizabilă netă. Garanțiile imobiliare luate în contul creanței sunt înregistrate în conformitate cu IAS 2 „Stocuri” la minimum 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, datorii subordonate și și alte instrumente de capitaluri proprii

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

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

s) Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

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

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.

> 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.

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 subsidiarilor 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.

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:

- a) 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);
- b) Ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia și
- c) 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.

4. Standarde, interpretări și amendamente la standardele internaționale de raportare financiară

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente care sunt în vigoare pentru anul curent
În anul în curs, Grupul a aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană, care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2023. Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra prezentărilor de informații și nici asupra sumelor raportate în prezentele situații financiare:

- Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” – Prezentarea politicilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele cer entităților să-și prezinte mai degrabă politicile contabile semnificative decât politicile contabile importante și să ofere îndrumări și exemple pentru a ajuta autorii situațiilor financiare să decidă ce politici contabile să prezinte în situațiile financiare.
- Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori” – Definiția estimărilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele se concentrează pe estimările contabile și oferă îndrumări despre distincția dintre politici contabile și estimări contabile.
- Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit” – Impozit amânat aferent creanțelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție emise de IASB în 6 mai 2021. Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amânat egale.
- Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit” – Reforma fiscală internațională – Regulile Modelului privind Pilonul 2 emise de IASB în 23 mai 2023. Amendamentele introduc o excepție temporară la înregistrarea în contabilitate a impozitelor amânate care provin din jurisdicțiile care implementează normele de impozitare globală și cerințele de prezentare privind expunerea societății la impozitele pe profit care decurg din reformă, în special înainte de intrarea în vigoare a legislației de implementare a regulilor.

Romania a adoptat legislația de implementare a impozitului minim global cu data de intrare în vigoare de la 1 ianuarie 2024. Banca nu se așteaptă să fie supusă taxei suplimentare în legătură cu operațiunile sale în România unde cota legală de impozitare este de 16%, astfel că nu estimează un impact pentru anul 2024.

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, Societatea/Grupul nu a aplicat următoarele Standarde de Contabilitate IFRS modificate care au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare:

- Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing” – Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback, emise de IASB în 22 septembrie 2022. 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.
- Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” – Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020 –, și Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” – Datorii pe termen lung cu indicatori financiari emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 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 și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

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

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE la data autorizării prezentelor situații financiare:

- Amendamente la IAS 7 „Situatiile fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat” – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii emise de IASB în 25 mai 2023. Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoare” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.
- Amendamente la IAS 21 „Efectele variației cursului de schimb valutar” – Lipsa convertibilității emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.
- IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate” emis de IASB în 30 ianuarie 2014. 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 „Situatii financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație” – Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014. 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 a amendamentelor la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului în viitor.

IFRS 9 permite alegerea opțiunii cu privire la contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare. Grupul continuă să aplice IAS 39 respectând în aceeași măsură cerințele de prezentare din IFRS 7.

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 arile 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 revizuirile 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 al terțelor părți, în situația în care desfășoară activități de finanțare a operațiunilor de leasing financiar sau în calitatea sa de emitent de garanții.

Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de credit ale Grupului. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performanțe financiare solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții. Expunerea principală a Grupului la riscul de credit ia naștere din acordarea de credite și avansuri clienților și din desfășurarea activităților de acordare de finanțări prin leasing financiar. În aceste cazuri, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația consolidată a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente fiind egală cu valoarea contabilă a acestora prezentată în situația consolidată a poziției financiare. Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, din angajamentele de finanțare și emiterea de garanții. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea acordării creditelor și a finanțării operațiunilor de leasing, să monitorizeze capacitatea acestora de a 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 trebuie să implementeze politicile și procedurile de credit ale Grupului. 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.

(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 2023	31 decembrie 2022
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	14.660.748	13.712.329
Finanțarea proiectelor	2.804.534	2.738.031
Instituții financiare nebancale	1.395.284	763.680
Întreprinderi mici și mijlocii	2.330.751	2.137.638
Sectorul public	1.271.629	806.402
Administrații centrale	48.995	151.404
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	8.441.373	8.162.235
Credit pentru investiții imobiliare	7.454.930	8.157.458
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	703.055	820.874
Card de credit	1.360.665	1.201.207
Descoperit de cont	558.055	574.025
Micro	2.010.623	1.962.828
Total expunere brută	43.040.642	41.188.111
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.227.408	-1.336.542
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	41.813.234	39.851.569

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 2023	31 decembrie 2022
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	14.309.448	13.436.764
Finanțarea proiectelor	2.804.534	2.738.031
Instituții financiare nebancale	2.141.268	1.412.754
Întreprinderi mici și mijlocii	1.814.102	1.667.015
Sectorul public	1.271.629	806.402
Administrații centrale	48.995	151.404
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	8.441.373	8.162.235
Credit pentru investiții imobiliare	7.454.830	8.157.425
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	703.055	820.874
Card de credit	1.360.665	1.201.207
Descoperit de cont	558.055	574.025
Micro	1.541.920	1.536.633
Total expunere brută	42.449.874	40.664.769
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.190.437	-1.297.254
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	41.259.437	39.367.515

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 2023

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail:	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941
Clienți corporativi	13.718.446	748.141	158.146	36.015	14.660.748
Finanțarea proiectelor	2.066.684	730.986	6.864	0	2.804.534
Instituții financiare nebancale	1.348.548	46.736	0	0	1.395.284
Întreprinderi mici și mijlocii	1.735.578	541.836	51.070	2.267	2.330.751
Sectorul public	1.257.833	13.796	0	0	1.271.629
Administrații centrale	48.836	159	0	0	48.995
Clienți retail	16.594.728	2.965.013	792.227	176.733	20.528.701
Credit de nevoi personale	7.178.562	826.060	430.862	5.889	8.441.373
Credite pentru investiții imobiliare	6.024.665	1.245.596	138.164	46.505	7.454.930
Micro	1.565.414	338.609	102.331	4.269	2.010.623
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	334.102	175.239	85.036	108.678	703.055
Card de credit	1.048.892	277.068	23.313	11.392	1.360.665
Descoperit de cont	443.093	102.441	12.521	0	558.055
Total expunere brută	36.770.653	5.046.667	1.008.307	215.015	43.040.642
Ajustări pentru pierderi așteptate	-230.334	-268.221	-663.089	-65.764	-1.227.408
Expunere netă	36.540.319	4.778.446	345.218	149.251	41.813.234

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
Clienți non-retail:	17.337.146	2.687.988	236.299	48.051	20.309.484
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
Clienți retail	17.811.492	2.166.865	722.263	178.007	20.878.627
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
Total expunere brută	35.148.638	4.854.853	958.562	226.058	41.188.111
Ajustări pentru pierderi așteptate	-271.164	-318.101	-671.762	-75.515	-1.336.542
Expunere netă	34.877.474	4.536.752	286.800	150.543	39.851.569

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 2023

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail:	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976
Clienți corporativi	13.504.489	616.702	152.242	36.015	14.309.448
Finanțarea proiectelor	2.066.684	730.986	6.864	0	2.804.534
Instituții financiare nebancale	2.094.532	46.736	0	0	2.141.268
Întreprinderi mici și mijlocii	1.396.361	374.291	41.183	2.267	1.814.102
Sectorul public	1.257.833	13.796	0	0	1.271.629
Administrații centrale	48.836	159	0	0	48.995
Clienți retail	16.213.528	2.891.756	777.881	176.733	20.059.898
Credit de nevoi personale	7.178.562	826.060	430.862	5.889	8.441.373
Credite pentru investiții imobiliare	6.024.565	1.245.596	138.164	46.505	7.454.830
Micro	1.184.314	265.352	87.985	4.269	1.541.920
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	334.102	175.239	85.036	108.678	703.055
Card de credit	1.048.892	277.068	23.313	11.392	1.360.665
Descoperit de cont	443.093	102.441	12.521	0	558.055
Total expunere brută	36.582.263	4.674.426	978.170	215.015	42.449.874
Ajustări pentru pierderi așteptate	-227.332	-255.189	-642.152	-65.764	-1.190.437
Expunere netă	36.354.931	4.419.237	336.018	149.251	41.259.437

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
Clienți non-retail:	17.402.955	2.541.618	219.746	48.051	20.212.370
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
Clienți retail	17.438.371	2.132.357	703.664	178.007	20.452.399
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
Total expunere brută	34.841.326	4.673.975	923.410	226.058	40.664.769
Ajustări pentru pierderi așteptate	-265.091	-308.490	-648.158	-75.515	-1.297.254
Expunere netă	34.576.235	4.365.485	275.252	150.543	39.367.515

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 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.568.641	290.547	0	11	3.859.199
Risc excelent	2.875.700	597.066	0	19.371	3.492.137
Risc foarte bun	1.393.293	170.947	0	21.209	1.585.449
Risc bun	3.563.134	203.830	0	30.249	3.797.213
Risc solid	2.643.242	247.942	0	14.932	2.906.116
Risc acceptabil	1.449.455	312.733	0	9.453	1.771.641
Risc sub acceptabil	540.023	410.795	0	9.440	960.258
Risc slab	166.518	254.203	0	5.978	426.699
Risc foarte slab	11.415	385.255	0	5.691	402.361
Stare de nerambursare	0	0	792.109	60.245	852.354
Fără clasă de rating	383.307	91.695	118	154	475.274
Total	16.594.728	2.965.013	792.227	176.733	20.528.701

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
Total	17.811.492	2.166.865	722.263	178.007	20.878.627

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor, 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*.

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 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.568.641	290.547	0	11	3.859.199
Risc excelent	2.875.700	597.066	0	19.371	3.492.137
Risc foarte bun	1.393.293	170.947	0	21.209	1.585.449
Risc bun	3.563.134	203.830	0	30.249	3.797.213
Risc solid	2.643.242	247.942	0	14.932	2.906.116
Risc acceptabil	1.449.455	312.733	0	9.453	1.771.641
Risc sub acceptabil	540.023	410.795	0	9.440	960.258
Risc slab	166.518	254.203	0	5.978	426.699
Risc foarte slab	11.415	385.255	0	5.691	402.361
Stare de nerambursare	0	0	777.763	60.245	838.008
Fără clasă de rating	2.107	18.438	118	154	20.817
Total	16.213.528	2.891.756	777.881	176.733	20.059.898

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
Total	17.438.371	2.132.357	703.664	178.007	20.452.399

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor, 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*.

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 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	22.471	399	0	0	22.870
Foarte bun	2.499.451	30.685	0	0	2.530.136
Bun	12.532.021	753.889	0	0	13.285.910
Satisfăcător	5.120.955	1.261.800	0	0	6.382.755
Substandard	746	25.905	0	0	26.651
Depreciat	0	0	216.073	38.282	254.355
Fără rating	281	8.976	7	0	9.264
Total	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941

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
Total	17.337.146	2.687.988	236.299	48.051	20.309.484

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	22.175	9	0	0	22.184
Foarte bun	2.446.072	19.882	0	0	2.465.954
Bun	13.011.466	655.521	0	0	13.666.987
Satisfăcător	4.888.958	1.085.927	0	0	5.974.885
Substandard	64	21.163	0	0	21.227
Depreciat	0	0	200.282	38.282	238.564
Fără rating	0	168	7	0	175
Total	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976

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
Total	17.402.955	2.541.618	219.746	48.051	20.212.370

La nivel de **Grup**, creditele și avansurile acordate băncilor, în valoare de 484.640 mii RON (31 decembrie 2022: 323.543 mii RON), sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La nivel de **Bancă**, creditele și avansurile acordate băncilor, în valoare de 495.257 mii RON (31 decembrie 2022: 286.851 mii RON), sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La 31 decembrie 2023, 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.

Tabelele 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 2023

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	14.660.748	2.653.468	-765.894	1.887.574	12.773.174	272.481
Finanțarea proiectelor	2.804.534	3.243.480	-673.404	2.570.076	234.458	73.234
Instituții financiare nebancale	1.395.284	0	0	0	1.395.284	1.035
Întreprinderi mici și mijlocii	2.330.751	536.976	-227.603	309.373	2.021.378	49.354
Sectorul public	1.271.629	0	0	0	1.271.629	923
Administrații centrale	48.995	0	0	0	48.995	11
Total clienți non-retail	22.511.941	6.433.924	-1.666.901	4.767.023	17.744.918	397.038
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	8.441.373	195.133	-75.863	119.270	8.322.103	510.164
Credit pentru investiții imobiliare	7.454.930	7.578.926	-1.755.155	5.823.771	1.631.159	90.529
Micro	703.055	371.689	-201.272	170.417	532.638	97.450
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.360.665	1.138.422	-587.504	550.918	809.747	86.611
Card de credit	558.055	0	0	0	558.055	25.527
Descoperit de cont	2.010.623	0	0	0	2.010.623	20.089
Total clienți retail	20.528.701	9.284.170	-2.619.794	6.664.376	13.864.325	830.370
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	153.343	202.371	-87.699	114.672	38.671	15.783

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
Clienți non-retail						
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
Total clienți non-retail	20.309.484	5.019.822	-1.107.908	3.911.914	16.397.570	424.174
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	8.162.235	175.027	-60.982	114.045	8.048.190	447.170
Credit 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
Total clienți retail	20.878.627	9.512.322	-2.371.938	7.140.384	13.738.243	912.368
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	167.460	214.278	-88.452	125.826	41.634	13.525

Tabelele 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 2023

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	14.309.448	2.653.468	-765.894	1.887.574	12.421.874	263.100
Finanțarea proiectelor	2.804.534	3.243.480	-673.404	2.570.076	234.458	73.234
Instituții financiare nebancaire	2.141.268	0	0	0	2.141.268	1.035
Întreprinderi mici și mijlocii	1.814.102	536.976	-227.603	309.373	1.504.729	36.600
Sectorul public	1.271.629	0	0	0	1.271.629	923
Administrații centrale	48.995	0	0	0	48.995	11
Total clienți non-retail	22.389.976	6.433.924	-1.666.901	4.767.023	17.622.953	374.903
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	8.441.373	195.133	-75.863	119.270	8.322.103	510.522
Credit pentru investiții imobiliare	7.454.830	7.578.926	-1.755.155	5.823.771	1.631.059	90.529
Micro	703.055	371.689	-201.272	170.417	532.638	82.256
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.360.665	1.138.422	-587.504	550.918	809.747	86.611
Card de credit	558.055	0	0	0	558.055	25.527
Descoperit de cont	1.541.920	0	0	0	1.541.920	20.089
Total clienți retail	20.059.898	9.284.170	-2.619.794	6.664.376	13.395.522	815.534
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	153.343	202.371	-87.699	114.672	38.671	15.783

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
Clienți non-retail						
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 nebancaire	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
Total clienți non-retail	20.212.370	5.019.822	-1.107.908	3.911.914	16.300.456	403.447
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	8.162.235	175.027	-60.982	114.045	8.048.190	447.170
Credit 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
Total clienți retail	20.452.399	9.512.322	-2.371.938	7.140.384	13.312.015	893.807
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	167.460	214.278	-88.452	125.826	41.634	13.525

Tabelele 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 2023

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	194.161	29.034	-11.428	17.606	176.555	126.169
Finanțarea proiectelor	6.864	0	0	0	6.864	6.864
Instituții financiare nebankare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	53.337	7.323	-1.105	6.218	47.119	35.213
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	254.362	36.357	-12.533	23.824	230.538	168.246
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	434.731	0	0	0	434.731	331.424
Credit pentru investiții imobiliare	151.322	144.580	-34.240	110.340	40.982	74.009
Micro	106.311	25.043	-16.535	8.508	97.803	52.577
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	115.103	138.000	-59.404	78.596	36.507	79.401
Card de credit	32.484	0	0	0	32.484	13.792
Descoperit de cont	12.521	0	0	0	12.521	8.528
Total clienți retail	852.472	307.623	-110.179	197.444	655.028	559.731

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
Clienți non-retail						
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
Total clienți non-retail	284.350	52.220	-9.094	43.126	241.224	191.378
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	381.166	0	0	0	381.166	284.205
Credit 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
Total clienți retail	779.834	306.534	-109.525	197.009	582.825	553.267

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 2023

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	188.257	29.034	-11.428	17.606	170.651	122.046
Finanțarea proiectelor	6.864	0	0	0	6.864	6.864
Instituții financiare nebankare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	43.450	7.323	-1.105	6.218	37.232	27.595
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	238.571	36.357	-12.533	23.824	214.747	156.505
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	434.731	0	0	0	434.731	331.424
Credit pentru investiții imobiliare	151.322	144.580	-34.240	110.340	40.982	74.009
Micro	91.965	25.043	-16.535	8.508	83.457	43.381
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	115.103	138.000	-59.404	78.596	36.507	79.401
Card de credit	32.484	0	0	0	32.484	13.792
Descoperit de cont	12.521	0	0	0	12.521	8.528
Total clienți retail	838.126	307.623	-110.179	197.444	640.682	550.535

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
Clienți non-retail						
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 nebankare	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
Total clienți non-retail	267.797	52.220	-9.094	43.126	224.671	178.591
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	381.166	0	0	0	381.166	284.205
Credit 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
Total clienți retail	761.235	306.534	-109.525	197.009	564.226	542.450

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 2023

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	4.867.567	270.572	-35.656	234.916	4.632.651	24.573
Angajamente de creditare date	11.825.972	70.976	-51.476	19.500	11.806.472	17.310
Total clienți non-retail	16.693.539	341.548	-87.132	254.416	16.439.123	41.883
Clienți retail						
Garanții financiare date	21.088	11.871	-3.447	8.424	12.664	153
Angajamente de creditare date	3.899.483	17.694	-4.781	12.913	3.886.570	11.641
Total clienți retail	3.920.571	29.565	-8.228	21.337	3.899.234	11.794

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
Clienți non-retail						
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
Total clienți non-retail	16.930.139	462.819	-110.708	352.111	16.578.028	65.705
Clienți retail						
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
Total clienți retail	3.825.248	25.246	-5.645	19.601	3.805.647	20.962

Dacă este cazul, valoarea colateralului este alocat proporțional între expunerile bilanțiere și extrabilanțiere.

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 2023

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	68.758	1.404	0	1.404	67.354	23.800
Angajamente de creditare date	13.432	464	0	464	12.968	7.337
Total clienți non-retail	82.190	1.868	0	1.868	80.322	31.137
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	16.178	0	0	0	16.178	7.557
Total clienți retail	16.178	0	0	0	16.178	7.557

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
Clienți non-retail						
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
Total clienți non-retail	123.523	2.306	0	2.306	121.217	47.919
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	16.251	0	0	0	16.251	9.831
Total clienți retail	16.251	0	0	0	16.251	9.831

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 2023

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	4.867.567	270.572	-35.656	234.916	4.632.651	24.573
Angajamente de creditare date	11.751.372	70.976	-51.476	19.500	11.731.872	17.310
Total clienți non-retail	16.618.939	341.548	-87.132	254.416	16.364.523	41.883
Clienți retail						
Garanții financiare date	21.088	11.871	-3.447	8.424	12.664	153
Angajamente de creditare date	3.886.227	17.694	-4.781	12.913	3.873.314	11.641
Total clienți retail	3.907.315	29.565	-8.228	21.337	3.885.978	11.794

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
Clienți non-retail						
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
Total clienți non-retail	17.032.210	462.819	-110.708	352.111	16.680.099	65.705
Clienți retail						
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
Total clienți retail	3.802.799	25.246	-5.645	19.601	3.783.198	20.962

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 2023

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	68.758	1.404	0	1.404	67.354	23.800
Angajamente de creditare date	13.702	464	0	464	13.238	7.337
Total clienți non-retail	82.460	1.868	0	1.868	80.592	31.137
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	15.908	0	0	0	15.908	7.557
Total clienți retail	15.908	0	0	0	15.908	7.557

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
Clienți non-retail						
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
Total clienți non-retail	123.793	2.306	0	2.306	121.487	47.919
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	15.981	0	0	0	15.981	9.831
Total clienți retail	15.981	0	0	0	15.981	9.831

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 2023 sunt în sumă de 21.496 mii RON (31 decembrie 2022: 19.991 mii RON).

Credite și titluri de valoare depreciate

Creditele și titlurile de valoare depreciate sunt acelea pentru care Grupul consideră că este probabil că nu va putea colecta principalul și dobânda de plată în conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit/titlului de valoare.

Status credite restante

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2023 este după cum urmează:

Grup

Mi 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	733.803	0	0	538.833	105.287	0	64.352	74.884	64.695	24.713	6.076	6.761
Clienți non-retail	303.622	0	0	33.108	69.814	0	10.063	3.305	11.126	455	1.837	3.516
Total	1.037.425	0	0	571.941	175.101	0	74.415	78.189	75.821	25.168	7.913	10.277

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	731.971	0	0	538.578	104.692	0	64.301	74.884	64.568	24.713	6.076	6.761
Clienți non-retail	268.405	0	0	22.275	67.938	0	5.730	0	9.740	455	1.837	3.516
Total	1.000.376	0	0	560.853	172.630	0	70.031	74.884	74.308	25.168	7.913	10.277

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2022 este după cum urmează:

Grup

Mi 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
Total	1.089.118	0	0	597.009	116.602	0	34.623	45.109	118.902	23.210	4.381	9.678

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
Total	1.078.298	0	0	586.911	114.214	0	28.061	44.671	114.355	23.210	4.381	9.678

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	863.693	153.875	15.018	3.417	1.036.003
B. Industria extractivă	789.681	6.762	321	0	796.764
C. Industria prelucrătoare	2.582.334	292.339	33.895	2.294	2.910.862
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	2.039.999	7.118	6.870	0	2.053.987
E. Aprovizionare cu apă	313.343	63.026	352	0	376.721
F. Construcții	863.072	296.037	11.227	3.532	1.173.868
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.800.309	341.509	91.351	25	5.233.194
H. Servicii de transport și depozitare	1.250.836	155.527	32.803	0	1.439.166
I. Servicii de cazare și restaurante	188.767	270.431	12.621	0	471.819
J. Informare și comunicații	140.257	4.977	4.817	29.001	179.052
K. Activități financiare și de asigurare	1.563.780	80.298	4	0	1.644.082
L. Activități imobiliare	2.153.727	320.563	11	0	2.474.301
M. Activități specializate, științifice și tehnice	262.362	21.915	801	0	285.078
N. Servicii administrative și activități de sprijin	344.456	15.564	2.489	13	362.522
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	1.334.719	13.955	0	0	1.348.674
P. Educație	27.297	323	0	0	27.620
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	556.296	12.441	0	0	568.737
R. Arte, divertisment și activități recreative	17.724	15.519	793	0	34.036
S. Alte servicii	83.273	9.475	2.707	0	95.455
Total	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941

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

Grup

Mii 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
Total	17.337.146	2.687.988	236.299	48.051	20.309.484

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	843.121	139.864	13.203	3.417	999.605
B. Industria extractivă	783.530	6.108	233	0	789.871
C. Industria prelucrătoare	2.516.818	262.627	26.798	2.294	2.808.537
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	2.039.267	7.118	6.870	0	2.053.255
E. Aprovizionare cu apă	301.582	2.177	8	0	303.767
F. Construcții	735.361	264.174	10.739	3.532	1.013.806
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.658.311	273.428	88.670	25	5.020.434
H. Servicii de transport și depozitare	1.107.053	104.037	31.009	0	1.242.099
I. Servicii de cazare și restaurante	187.391	246.171	12.552	0	446.114
J. Informare și comunicații	135.555	3.871	3.703	29.001	172.130
K. Activități financiare și de asigurare	2.308.537	80.298	4	0	2.388.839
L. Activități imobiliare	2.152.249	319.677	11	0	2.471.937
M. Activități specializate, științifice și tehnice	251.862	19.810	801	0	272.473
N. Servicii administrative și activități de sprijin	338.067	7.460	2.188	13	347.728
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	1.334.559	13.955	0	0	1.348.514
P. Educație	27.297	200	0	0	27.497
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	553.243	7.826	0	0	561.069
R. Arte, divertisment și activități recreative	17.556	15.222	793	0	33.571
S. Alte servicii	77.376	8.647	2.707	0	88.730
Total	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite non-retail 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
Total	17.402.955	2.541.618	219.746	48.051	20.212.370

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	236.239	76.029	5.953	306	318.527
B. Industria extractivă	686	152	51	0	889
C. Industria prelucrătoare	149.393	26.150	7.986	110	183.639
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	986	134	16	0	1.136
E. Aprovizionare cu apă	6.305	978	369	28	7.680
F. Construcții	149.052	49.741	19.764	623	219.180
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	398.445	82.155	25.254	1.818	507.672
H. Servicii de transport și depozitare	246.846	44.019	23.649	304	314.818
I. Servicii de cazare și restaurante	64.623	11.266	4.515	202	80.606
J. Informare și comunicații	47.932	10.510	2.898	176	61.516
K. Activități financiare și de asigurare	2.257	168	5	0	2.430
L. Activități imobiliare	12.634	1.316	143	0	14.093
M. Activități specializate, științifice și tehnice	109.263	16.079	5.102	366	130.810
N. Servicii administrative și activități de sprijin	55.384	8.419	3.087	283	67.173
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	641	0	2	0	643
P. Educație	5.955	1.284	345	43	7.627
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	36.195	3.685	725	0	40.605
R. Arte, divertisment și activități recreative	11.526	1.956	1.337	0	14.819
S. Alte servicii	23.546	4.569	1.123	9	29.247
Persoane fizice	15.036.820	2.626.403	689.903	172.465	18.525.591
Total	16.594.728	2.965.013	792.227	176.733	20.528.701

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite non-retail 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
Total	17.811.492	2.166.865	722.263	178.007	20.878.627

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	213.397	73.323	5.222	306	292.248
B. Industria extractivă	56	112	11	0	179
C. Industria prelucrătoare	123.575	15.198	7.139	110	146.022
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	845	3	16	0	864
E. Aprovizionare cu apă	3.985	877	343	28	5.233
F. Construcții	99.437	41.854	18.322	623	160.236
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	330.585	67.592	24.139	1.818	424.134
H. Servicii de transport și depozitare	167.795	24.361	14.604	304	207.064
I. Servicii de cazare și restaurante	52.565	10.104	4.213	202	67.084
J. Informare și comunicații	24.687	7.692	2.756	176	35.311
K. Activități financiare și de asigurare	2	32	5	0	39
L. Activități imobiliare	5.793	376	143	0	6.312
M. Activități specializate, științifice și tehnice	69.477	12.024	4.735	366	86.602
N. Servicii administrative și activități de sprijin	43.582	5.502	2.999	283	52.366
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	542	0	2	0	544
P. Educație	4.643	816	345	43	5.847
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	24.019	2.685	697	0	27.401
R. Arte, divertisment și activități recreative	8.414	1.488	1.223	0	11.125
S. Alte servicii	10.915	1.314	1.073	9	13.311
Persoane fizice	15.029.214	2.626.403	689.894	172.465	18.517.976
Total	16.213.528	2.891.756	777.881	176.733	20.059.898

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite non-retail 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
Total	17.438.371	2.132.357	703.664	178.007	20.452.399

Scenarii ECL

Tabelul prezintă valorile de cercetare ale Grupului privind variabilele/ipotezele economice cheie ale perspectivelor utilizate în fiecare scenariu economic la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022. Aceste variabile sunt cele mai semnificative variabile utilizate în calculul ECL.

31 decembrie 2023 Factori	ECL Scenariu	Probabilități alocate %	2023	2024	2025
			%	%	%
EUR/RON	Baseline	50	5,00	5,09	5,13
	Upside	25	4,66	4,90	4,95
	Downside	25	5,41	5,31	5,36
ROBOR 3M	Baseline	50	6,20	5,10	3,80
	Upside	25	3,80	3,80	2,50
	Downside	25	8,00	6,10	4,80
Rata șomajului	Baseline	50	5,31	5,03	4,73
	Upside	25	5,16	4,94	4,64
	Downside	25	6,00	5,41	5,11
Modificarea produsului intern brut %	Baseline	50	2,80	3,50	3,00
	Upside	25	4,40	4,40	3,90
	Downside	25	0,40	2,20	1,70

31 decembrie 2022 Factori	ECL Scenariu	Probabilități alocate %	2022	2023	2024
			%	%	%
EUR/RON	Baseline	50	4,94	4,99	5,06
	Upside	25	4,87	4,40	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	4,60
	Downside	25	6,97	14,86	10,68
Modificarea produsului intern brut %	Baseline	50	5,40	5,18	4,73
	Upside	25	5,31	4,38	4,29
	Downside	25	5,65	7,47	6,00
Rata șomajului	Baseline	50	4,50	2,30	4,50
	Upside	25	4,70	4,06	5,48
	Downside	25	4,28	0,34	3,41

Clasele interne de rating ale Grupului

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți retail: Persoane fizice, micro

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni
Performante		
0	Fără clasă de rating	
0,5A	Risc minim	[0,00% - 0,18%]
0,5B	Risc minim	[0,18% - 0,35%]
0,5C	Risc minim	[0,35% - 0,70%]
1	Risc excelent	[0,70% - 1,40%]
1,5	Risc foarte bun	[1,40% - 2,75%]
2	Risc bun	[2,75% - 5,35%]
2,5	Risc solid	
3,0A	Risc acceptabil	
3,0B	Risc acceptabil	
3,5A	Risc sub acceptabil	
3,5B	Risc sub acceptabil	
4	Risc slab	[5,35% - 10,14%]
4,5A	Risc foarte slab	[10,14% - 18,40%]
4,5B	Risc foarte slab	[18,40% - 100%]
Neperformante		
5	Stare de nerambursare	100%

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor, 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
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%)	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%)	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%)	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%)	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%)	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%)	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%)	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%)	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciaț

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

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
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non-retail: Instituții financiare

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non-retail: Finanțarea proiectelor

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
6,1	Proiect cu risc foarte scăzut	(0,18%-1,17%]	Bun
6,2	Proiect cu risc scăzut	(1,17% - 3,98%]	Satisfăcător
6,3	Proiect cu risc acceptabil	(3,98% - 13,51%]	Satisfăcător
6,4	Proiect cu risc ridicat	(13,51% - 100%)	Substandard
Neperformante			
6,5	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non-retail: Asigurări

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
0,5	Risc minim	[0,00% - 0,03%]	Excelent
1	Risc excelent	(0,03% - 0,04%)	Foarte bun
1,5	Risc foarte bun	(0,04% - 0,05%)	Foarte bun
2	Risc bun	(0,05% - 0,10%)	Foarte bun
2,5	Risc solid	(0,10% - 0,18%)	Foarte bun
3	Risc acceptabil	(0,18% - 0,34%)	Foarte bun
3,5	Risc sub acceptabil	(0,34% - 0,63%)	Satisfăcător
4	Risc slab	(0,63% - 2,93%)	Satisfăcător
4,5	Risc foarte slab	(2,93% - 100%)	Substandard
Neperformante			
5	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non-retail: Administrații centrale

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%)	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%)	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%)	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%)	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%)	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%)	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%)	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%)	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non-retail: Organisme de plasament colectiv

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
C1	Risc excelent	(0,00% - 0,03%)	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% - 0,07%)	Foarte bun
C5	Capacitate de rambursare medie	(0,07% - 0,25%)	Foarte bun
C6	Capacitate de rambursare satisfăcătoare	(0,25% - 1,17%)	Foarte bun
C7	Capacitate de rambursare adecvată	(1,17% - 2,93%)	Bun
C8	Capacitate de rambursare insuficientă	(2,93% - 7,33%)	Satisfăcător
C9	Risc ridicat de nerambursare	(7,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Tabelul de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non-retail: Administrații locale și regionale

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00% - 0,03%)	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%)	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%)	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%)	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%)	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%)	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%)	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%)	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Expuneri neperformante

Non-retail

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

- expuneri materiale care înregistrează întâzieri 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 întâziere 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 întâzieri 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 întâziere 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;
- > 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 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 punctul 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.

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2023 distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

Grup

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.867.449	0	0	0	0	13.867.449
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	281.043	151.253	50.098	2.242	4	484.640
Active derivate deținute pentru managementul riscului	1.799	2.411	13.975	0	0	18.185
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7.367	7.145	118.965	47.839	0	181.316
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	32.357	3.859	23.138	100.520	18.553	178.427
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	95.804	918.901	1.179.074	531.427	0	2.725.206
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	90.579	90.579
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.890.583	9.250.380	17.971.252	10.624.538	76.481	41.813.234
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	0	35.729	2.064	0	37.793
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	151.511	1.068.953	4.660.051	4.146.106	0	10.026.621
Alte active	193.483	154	0	0	0	193.637
Total active financiare	18.521.396	11.403.056	24.052.282	15.454.736	185.617	69.617.087
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	7.456	1.861	123	0	0	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	297	378	0	0	0	675
Depozite de la bănci	435.001	484	0	0	59.443	494.928
Depozite de la clienți	46.585.130	7.270.762	294.374	249.972	0	54.400.238
Credite de la bănci și alte instituții financiare	345	38.779	93.444	355.990	0	488.558
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	4.940	0	0	0	0	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	709	0	0	709
Obligațiuni emise	36.577	0	5.037.234	481.193	0	5.555.004
Împrumuturi subordonate	0	0	125.050	201.065	0	326.115
Alte datorii	1.279.326	61.537	174.383	3.100	0	1.518.346
Total datorii financiare	48.349.072	7.373.801	5.725.317	1.291.320	59.443	62.798.953
Surplus/(deficit) de lichiditate	-29.827.676	4.029.255	18.326.965	14.163.416	126.174	6.818.134

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
Active financiare						
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
Total active financiare	12.579.418	11.630.397	22.730.587	14.304.223	180.449	61.425.074
Datorii financiare						
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
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	0	0	0
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
Împrumuturi 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
Total datorii financiare	45.579.583	4.950.391	2.958.397	2.286.727	4.947	55.780.045
Surplus/(deficit) de lichiditate	-33.000.165	6.680.006	19.772.190	12.017.496	175.502	5.645.029

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2023, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

Bancă

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.802.815	0	0	0	0	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	279.614	151.253	50.098	14.292	0	495.257
Active derivate deținute pentru managementul riscului	1.799	2.411	13.975	0	0	18.185
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7.367	7.145	118.965	47.839	0	181.316
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	10.043	3.859	23.138	100.520	18.553	156.113
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	75.476	918.901	1.179.074	531.427	0	2.704.878
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	90.579	90.579
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.675.061	9.164.342	18.142.758	10.277.276	0	41.259.437
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	0	35.729	2.064	0	37.793
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	149.776	1.057.164	4.660.051	4.146.106	0	10.013.097
Alte active	161.302	0	0	0	0	161.302
Total active financiare	18.163.253	11.305.075	24.223.788	15.119.524	109.132	68.920.772
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	7.456	1.861	123	0	0	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	297	378	0	0	0	675
Depozite de la bănci	435.001	484	0	0	59.443	494.928
Depozite de la clienți	46.679.120	7.266.522	293.265	249.964	0	54.488.871
Credite de la bănci și alte instituții financiare	346	518	881	0	0	1.745
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	4.940	0	0	0	0	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	709	0	0	709
Obligațiuni emise	36.577	0	5.037.234	481.193	0	5.555.004
Împrumuturi subordonate	0	0	125.050	200.965	0	326.015
Alte datorii	1.245.880	60.660	171.487	3.100	0	1.481.127
Total datorii financiare	48.409.617	7.330.423	5.628.749	935.222	59.443	62.363.454
Surplus/(deficit) de lichiditate	-30.246.364	3.974.652	18.595.039	14.184.302	49.689	6.557.318

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
Active financiare						
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
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	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
Total active financiare	12.258.225	11.528.710	22.898.483	13.998.456	102.424	60.786.298
Datorii financiare						
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 client	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
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	0	0	0
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
Împrumuturi 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
Total datorii financiare	45.527.377	4.975.290	2.872.825	2.024.688	0	55.400.180
Surplus/(deficit) de lichiditate	-33.269.152	6.553.420	20.025.658	11.973.768	102.424	5.386.118

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 clienților nebancaari, care sunt concentrate pe benzi de scadență mai lungi. Acest comportament determină ecarter negativ pe prima bandă de scadență și un ecart pozitiv pe celelalte benzi de scadență (peste 3 luni). În practică, ecarterul negativ de pe prima bandă nu reprezintă ieșiri efective de fonduri, întrucât depozitele care ajung la scadență sunt reinnoite 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:

Ecarterul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2023 cu 3.172.489 mii RON față de 2022, fiind determinat în principal de majorarea numerarului și disponibilităților la Banca Centrală cu 5.585.998 mii RON față de 2022, compensată parțial de majorarea depozitelor de la clienți pe prima bandă de scadență cu 2.694.800 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi de maturitate, pe banda de 3 luni-1 an, surplusul de lichiditate s-a diminuat cu 2.650.751 mii RON, ca urmare a majorării depozitelor de la clienți pe această bandă cu 2.422.779 mii RON. Pe banda de maturitate de 1-5 ani, surplusul de lichiditate s-a redus cu 1.445.225 mii RON, principalul factor de influență fiind reprezentat de obligațiunile emise care au crescut cu 2.861.257 mii RON pe această bandă de maturitate, corelat cu reducerea valorii titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu 590.050 mii RON. Efectul din aceste două elemente a fost parțial compensat de majorarea creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat cu 1.858.426 mii RON. Pe banda de scadență de peste 5 ani, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 2.145.920 mii RON, fiind influențat în principal de majorarea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.832.746 mii RON pe această bandă de scadență.

Bancă:

Ecarterul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2023 cu 3.022.788 mii RON față de 2022, fiind determinat în principal de majorarea numerarului și disponibilităților la Banca Centrală cu 5.521.962 mii RON față de 2022, compensată parțial de majorarea depozitelor de la clienți pe prima bandă de scadență cu 2.801.650 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi de maturitate, pe banda de 3 luni-1 an, surplusul de lichiditate s-a diminuat cu 2.578.768 mii RON, ca urmare a majorării depozitelor de la clienți pe această bandă cu 2.356.803 mii RON. Pe banda de maturitate de 1-5 ani, surplusul de lichiditate s-a redus cu 1.430.619 mii RON, principalul factor de influență fiind reprezentat de obligațiunile emise care au crescut cu 2.861.257 mii RON pe această bandă de maturitate, corelat cu reducerea valorii titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu 590.051 mii RON. Efectul din aceste două elemente a fost parțial compensat de majorarea creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat cu 1.909.055 mii RON. Pe banda de scadență de peste 5 ani, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 2.210.534 mii RON fiind influențat în principal de majorarea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.832.746 mii RON pe această bandă de scadență.

Analiza datoriilor financiare în funcție de maturitatea contractuală reziduală

Sumele prezentate în tabelul de pe pagina următoare 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.

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2023 sunt după cum urmează:

Grup

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	11	123	0	134
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	166.357	287.268	472.817	0	0	926.442
Derivate deținute pentru managementul riscului decontate netă	0	0	87	0	0	87
Depozite de la bănci	484.444	0	10.484	0	0	494.928
Depozite de la clienți	39.857.464	6.796.001	7.454.476	307.403	313.602	54.728.946
Credite de la bănci și alte instituții financiare	6	30.429	69.447	318.758	0	418.640
Obligațiuni emise	0	11.830	363.568	6.118.637	526.340	7.020.375
Împrumuturi subordonate	1.030	4.323	15.221	179.108	203.749	403.431
Datorii din leasing	10.439	15.924	62.693	182.851	3.492	275.399
Total datorii financiare	40.519.740	7.145.775	8.448.804	7.106.880	1.047.183	64.268.382
Angajamente de credit neutilizate	2.164.671	1.453.556	4.970.774	5.538.137	1.598.317	15.725.455
Scrisori de garanție și acreditive	501.669	1.271.880	1.024.997	896.533	1.144.055	4.839.134
Alte garanții financiare	793	782	25.326	9.502	13.118	49.521
Total angajamente și garanții	2.667.133	2.726.218	6.021.097	6.444.172	2.755.490	20.614.110
Sume contractuale de primit	1.026.723	232.979	49.746	0	0	1.309.448
Sume contractuale de plătit	-1.026.402	-232.502	-50.985	0	0	-1.309.889
Derivate deținute pentru managementul riscului decontate brută:	321	477	-1.239	0	0	-441

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscontate 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
Datorii financiare						
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 și alte instituții financiare	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
Împrumuturi 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
Total datorii financiare	41.203.651	3.634.548	6.697.021	4.196.777	2.191.348	57.923.345
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
Total angajamente și garanții	2.231.809	1.993.452	6.817.189	7.034.825	2.678.112	20.755.387
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
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	0	-2.540	347	0	0	-2.193

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2023 sunt după cum urmează:

Bancă

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	11	123	0	134
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	166.357	287.268	472.817	0	0	926.442
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	87	0	0	87
Depozite de la bănci	484.444	0	10.484	0	0	494.928
Depozite de la clienți	39.846.448	6.896.767	7.453.367	307.395	313.602	54.817.579
Credite de la bănci și alte instituții financiare	6	0	0	1.739	0	1.745
Obligațiuni emise	0	11.830	363.568	6.118.637	526.340	7.020.375
Împrumuturi subordonate	1.030	4.323	15.221	179.008	203.749	403.331
Datorii din leasing	10.439	15.924	62.693	180.023	3.492	272.571
Total datorii financiare	40.508.724	7.216.112	8.378.248	6.786.925	1.047.183	63.937.192
Angajamente de credit neutilizate	2.164.831	1.440.762	4.952.501	5.485.437	1.594.068	15.637.599
Scrisori de garanție și acreditive	501.669	1.271.880	1.024.997	896.533	1.144.055	4.839.134
Alte garanții financiare	793	782	25.326	9.502	13.118	49.521
Total angajamente și garanții	2.667.293	2.713.424	6.002.824	6.391.472	2.751.241	20.526.254
Sume contractuale de primit	1.026.723	232.979	49.746	0	0	1.309.448
Sume contractuale de plătit	-1.026.402	-232.502	-50.985	0	0	-1.309.889
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	321	477	-1.239	0	0	-441

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
Datorii financiare						
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	40.490.611	3.417.276	5.033.560	407.434	122.731	49.471.612
Credite de la bănci și alte instituții financiare	6	0	0	3.937	0	3.943
Obligațiuni emise	0	13.510	254.794	3.177.147	1.842.116	5.287.567
Împrumuturi subordonate	1.024	3.152	14.875	190.671	218.416	428.138
Datorii din leasing	9.646	14.596	61.322	170.321	3.079	258.964
Total datorii financiare	41.190.886	3.663.621	6.623.848	3.950.578	2.186.342	57.615.275
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
Total angajamente și garanții	2.231.809	1.994.016	6.804.778	7.127.331	2.677.075	20.835.009
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
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	0	-2.540	347	0	0	-2.193

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 2023, 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 2023, respectiv 2022 (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
2023				
Risc valutar*	31	57	414	10
Risc de dobândă	592	521	1.354	106
Total	623	578	1.768	116
2022				
Risc valutar*	79	51	394	7
Risc de dobândă	185	716	3.267	185
Total	264	767	3.661	192

*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 2023, respectiv 2022 (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
2023				
Risc valutar*	26	57	414	10
Risc de dobândă	592	521	1.354	106
Total	618	578	1.768	116
2022				
Risc valutar*	78	51	394	7
Risc de dobândă	185	716	3.267	185
Total	263	767	3.661	192

* Riscul valutar este calculat în baza întregii poziții valutare a Băncii.

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, datoriiilor și elementelor extrabilanțiere, deoarece valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare (și în unele cazuri chiar fluxurile de numerar) se schimbă în urma mișcării ratelor de dobândă (perspectiva valorii economice). Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea ecartului (gap-ului) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite pre-aprobate. Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) este organismul 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.

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2023:

Grup

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.003.878	0	0	0	1.863.571	13.867.449
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	479.464	0	0	5.172	4	484.640
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.036	112.543	4.965	16	40.867	178.427
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	147.859	1.019.741	1.081.990	475.616	0	2.725.206
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	25.507.561	8.165.471	7.429.826	710.376	0	41.813.234
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	109.703	1.337.149	4.580.181	3.999.588	0	10.026.621
	38.268.501	10.634.904	13.096.962	5.190.768	1.904.442	69.095.577
Datorii						
Depozite de la bănci	455.053	3.618	16.712	19.545	0	494.928
Depozite de la clienți	27.442.032	10.124.907	11.554.694	5.278.605	0	54.400.238
Credite de la bănci și alte instituții financiare	439.254	17.125	32.179	0	0	488.558
Obligațiuni emise	481.193	108.326	4.965.485	0	0	5.555.004
Împrumuturi subordonate	201.750	0	124.365	0	0	326.115
	29.019.282	10.253.976	16.693.435	5.298.150	0	61.264.843
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-1.360.177	-74.369	1.464.939	-29.848	0	545
Poziție netă	7.889.042	306.559	-2.131.534	-137.230	1.904.442	7.831.279

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile 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
Active						
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
	30.793.996	10.443.158	14.088.931	4.038.437	1.582.751	60.947.273
Datorii						
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
Împrumuturi subordonate	200.041	0	123.685	0	0	323.726
	21.938.340	9.305.130	21.854.134	1.315.889	0	54.413.493
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	158.036	25.000	-149.993	-29.684	0	3.359
Poziție netă	9.013.692	1.163.028	-7.915.196	2.692.864	1.582.751	6.537.139

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2023:

Bancă

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.939.260	0	0	0	1.863.555	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	490.085	0	0	5.172	0	495.257
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.036	112.543	4.965	16	18.553	156.113
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	147.859	999.413	1.081.990	475.616	0	2.704.878
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	25.116.526	8.109.423	7.324.696	708.792	0	41.259.437
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	108.069	1.330.610	4.574.830	3.999.588	0	10.013.097
	37.821.835	10.551.989	12.986.481	5.189.184	1.882.108	68.431.597
Datorii						
Depozite de la bănci	455.053	3.618	16.712	19.545	0	494.928
Depozite de la clienți	27.532.366	10.124.322	11.553.585	5.278.598	0	54.488.871
Credite de la bănci și alte instituții financiare	322	335	1.088	0	0	1.745
Obligațiuni emise	481.193	108.326	4.965.485	0	0	5.555.004
Împrumuturi subordonate	201.650	0	124.365	0	0	326.015
	28.670.584	10.236.601	16.661.235	5.298.143	0	60.866.563
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-1.360.177	-74.369	1.464.939	-29.848	0	545
Poziție netă	7.791.074	241.019	-2.209.815	-138.807	1.882.108	7.565.579

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

Bancă

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	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
	30.451.358	10.313.539	13.959.620	4.037.739	1.568.684	60.330.940
Datorii						
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
Împrumuturi subordonate	199.993	0	123.685	0	0	323.678
	21.681.497	9.279.190	21.798.288	1.315.878	0	54.074.853
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	158.036	25.000	-149.993	-29.684	0	3.359
Poziție netă	8.927.897	1.059.349	-7.988.661	2.692.177	1.568.684	6.259.446

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 activelor și datoriilor din afara portofoliului de tranzacționare este calculată prin discountarea fluxurilor viitoare generate de activele și datoriile sensibile 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 modificările ratelor de dobândă (sub o serie de scenarii pentru mișcările în curba dobânzii):

Milioane RON

Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii	2023	2022
Șoc paralel +200bp	156	406
Șoc paralel -200bp	163	453
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim +200bp la 5 ani	133	358
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim -200bp la 5 ani	157	401
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp la 1 zi	97	49
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp la 1 zi	99	50
Impactul minim*	97	45
Impactul maxim*	284	453

* impactul maxim/minim în anul financiar

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 modificările ratelor de dobândă (sub o serie de scenarii pentru mișcările în curba dobânzii):

Milioane RON

Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii	2023	2022
Șoc paralel +200bp	155	405
Șoc paralel -200bp	167	452
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim +200bp la 5 ani	136	358
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim -200bp la 5 ani	161	402
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp la 1 zi	95	48
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp la 1 zi	97	49
Impactul minim*	95	42
Impactul maxim*	281	452

* impactul maxim/minim în anul financiar

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene (EBA/GL/2022/14) și cu Regulamentul nr. 5/2013 al Băncii Naționale a României, 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, cu un orizont de timp de un an și șocuri simultane).

Mai jos este prezentat impactul șocurilor curbelor de dobândă asupra venitului net din dobânzi:

Banca

Milioane RON		
Șocul aplicat venitului net din dobânzi*	2023	2022
Șoc paralel +200 bp	158	152
Șoc paralel -200 bp	-355	-377
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim +200 bp la 5 ani	36	40
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim -200 bp la 5 ani	-42	-46
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200 bp la 1 zi	122	113
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200 bp la 1 zi	-312	-329
Impactul maxim pozitiv**	183	285
Impactul maxim negativ**	-373	-446

* Volatilitatea venitului net din dobânzi considerând un orizont de timp de 12 luni, utilizând prezumțiile de bilanț constant și șocuri instantanee.

** Impactul maxim/minim în anul financiar

Ratele de dobândă pentru moneda locală și principalele monede străine la 31 decembrie 2023 și 2022 au fost următoarele:

Moneda	Rata dobânzii	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
RON	ROBOR 3 luni	6,22%	7,57%
EUR	EURIBOR 3 luni	3,91%	2,16%
EUR	EURIBOR 6 luni	3,86%	2,73%
USD	LIBOR 6 luni	5,16%	5,14%

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, iar pentru celelalte maturități începând cu 1 iulie 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.

Modificările se referă și la contabilitatea de acoperire. Ajustările legate de reforma IBOR nu au ca rezultat încetarea recunoașterii unei relații de acoperire existente în situațiile financiare. În schimb, relațiile de acoperire și documentația corespunzătoare sunt modificate pentru a reflecta noile condiții.

Banca, sub coordonarea Direcției Trezorerie, 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 legal.

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 începând cu 1 iulie 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 și realizate modificările necesare asupra contractelor, sistemelor și proceselor. Cele mai relevante riscuri inerente în acest context includ riscul strategic de afaceri, riscuri legale, riscuri operaționale.

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2023:

Grup

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,74%	0,07%	0,28%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,84%	3,25%	4,84%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	4,88%	2,19%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9,26%	8,91%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,64%	2,79%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,06%	4,12%	3,23%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,94%	1,53%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	5,64%	0,5%	0,00%
Depozitele clienților	2,38%	1,04%	1,04%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1,25%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	5,59%	6,65%	N/A
Împrumuturi subordonate	N/A	6,04%	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 2022:

Grup

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
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
Datorii			
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
Împrumuturi 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 2023:

Bancă

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,74%	0,07%	0,28%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,84%	3,25%	4,84%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	4,88%	2,19%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9,26%	8,91%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,64%	2,79%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,06%	4,12%	3,23%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,94%	1,53%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	5,64%	0,5%	0,00%
Depozitele clienților	2,38%	1,04%	1,04%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1,25%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	5,59%	6,65%	N/A
Împrumuturi subordonate	N/A	6,04%	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 2022:

Bancă

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
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
Datorii			
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
Împrumuturi subordonate	N/A	4,24%	N/A

Riscul valutar

Grupul este expus riscului valutar din cauza tranzacțiilor de schimb valutar pe care le realizează. Există de asemenea un risc bilanțier legat de faptul că activele monetare nete denominate în valute vor avea o valoare mai mică exprimată în RON ca rezultat al mișcărilor cursurilor valutare sau datoriile monetare nete în valute vor avea o valoare mai mare exprimată în RON ca rezultat al acestor mișcări.

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

Grup

Mii RON	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.613.248	14.942	3.232.806	6.453	13.867.449
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	87.254	26.043	368.560	2.783	484.640
Active derivate deținute pentru managementul riscului	15.083	0	3.035	67	18.185
Active financiare deținute pentru tranzacționare	139.015	0	42.301	0	181.316
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	135.535	18.553	8.034	16.305	178.427
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.380.278	18	344.910	0	2.725.206
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.798	65.781	0	0	90.579
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	18.853	0	0	0	18.853
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	28.539.624	696.023	12.427.526	150.061	41.813.234
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	559	0	37.234	0	37.793
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	8.414.356	191.093	1.421.172	0	10.026.621
Alte active	143.161	783	49.497	195	193.636
Total active monetare	50.511.764	1.013.236	17.935.075	175.864	69.635.939
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	9.271	0	169	0	9.440
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	87	97	291	200	675
Depozite de la bănci	441.124	105	53.183	516	494.928
Depozite de la clienți	36.333.993	2.055.742	15.773.533	236.970	54.400.238
Credite de la bănci și alte instituții financiare	8.603	0	479.955	0	488.558
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	709	0	0	0	709
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	4.940	0	0	0	4.940
Alte datorii	630.264	89.665	783.919	14.498	1.518.346
Obligațiuni emise	4.007.815	0	1.547.189	0	5.555.004
Împrumuturi subordonate	100	0	326.015	0	326.115
Total datorii monetare	41.436.906	2.145.609	18.964.254	252.184	62.798.953
Poziția valutară netă	9.074.858	-1.132.373	-1.029.179	-76.320	6.836.986

* Poziția Altele include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

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

Grup

Mii RON	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active monetare					
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
Total active monetare	42.167.013	628.754	18.466.921	195.277	61.457.965
Datorii monetare					
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
Împrumuturi subordonate	48	0	323.678	0	323.726
Total datorii monetare	35.458.681	2.317.518	17.677.092	326.754	55.780.045
Poziția valutară netă	6.708.332	-1.688.764	789.829	-131.477	5.677.920

* Poziția Altele include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

Bancă

Mii RON	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.548.620	14.939	3.232.803	6.453	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	99.482	26.031	366.961	2.783	495.257
Active derivate deținute pentru managementul riscului	15.083	0	3.035	67	18.185
Active financiare deținute pentru tranzacționare	139.015	0	42.301	0	181.316
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	113.221	18.553	8.034	16.305	156.113
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.359.950	18	344.910	0	2.704.878
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.798	65.781	0	0	90.579
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	110.475	0	0	0	110.475
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat *	28.428.090	696.023	11.985.263	150.061	41.259.437
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	559	0	37.234	0	37.793
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	8.400.832	191.093	1.421.172	0	10.013.097
Alte active	119.255	783	41.069	195	161.302
Total active monetare	50.359.380	1.013.221	17.482.782	175.864	69.031.247
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	9.271	0	169	0	9.440
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	87	97	291	200	675
Depozite de la bănci	441.124	105	53.183	516	494.928
Depozite de la clienți	36.375.122	2.055.742	15.821.037	236.970	54.488.871
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1.745	0	0	0	1.745
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	709	0	0	0	709
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	4.940	0	0	0	4.940
Alte datorii	613.821	89.651	763.157	14.498	1.481.127
Obligațiuni emise	4.007.815	0	1.547.189	0	5.555.004
Datorii subordonate	0	0	326.015	0	326.015
Total datorii monetare	41.454.634	2.145.595	18.511.041	252.184	62.363.454
Poziția valutară netă	8.904.746	-1.132.374	-1.028.259	-76.320	6.667.793

* Poziția Altele include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

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

Bancă

Mii RON	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active monetare					
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
Total active monetare	41.984.426	627.760	18.085.706	195.277	60.893.169
Datorii monetare					
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
Împrumuturi subordonate	0	0	323.678	0	323.678
Total datorii monetare	35.459.489	2.317.505	17.296.433	326.753	55.400.180
Poziția valutară netă	6.524.937	-1.689.745	789.273	-131.476	5.492.989

* 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.

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 expunerile subsidiarelor și pentru câteva portofolii ale Băncii pentru care a fost primită aprobarea de la autoritățile competente (cele mai relevante sunt expunerile față de administrații și bănci centrale și față de autorități locale), Banca aplică abordarea standardizată;
- b) Riscul de piață: Grupul calculează cerința de capital pentru riscul de piață 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 2023, cât și la 31 decembrie 2022, indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri fiind peste procentele minime prevăzute de legislație. Pentru rata efectivă a fondurilor proprii efectivă, consultați Nota 42.

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 calculelor 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 9.323 mii RON (2022: majorat cu 34.905 mii RON) sau diminuat cu 9.070 mii RON (2022: diminuat cu 36.592 mii RON).

Scenariul 2 presupune variația probabilității de nerambursare cu +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 12.806 mii RON (2022: majorat cu 19.031 mii RON) sau diminuat cu 13.931 mii RON (2022: diminuat cu 19.871 mii RON).

Scenariul 3 presupune schimbarea scenariilor de calcul al pierderii așteptate din credite de la 25/50/25 la 25/25/50 și la 50/25/25. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 3.529 mii RON (2022: majorat cu 30.282 mii RON) sau diminuat cu 2.625 mii RON (2022: diminuat cu 23.358 mii RON).

Modificările de parametri cu +/-5% se realizează în raport cu valorile utilizate în calculul provizionului raportat la data de 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022).

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 judecăți 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 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 originare recent.

Valoarea justă a creditelor nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar pe care acestea se estimează că le vor genera. Aceste fluxuri de numerar au fost actualizate cu dobânda cu care tipurile de credite respective ar fi fost acordate în condițiile curente (oferta disponibilă la data calculului de valoare justă sau creditele acordate în ultimele 3 luni), cu luarea în calcul a caracteristicilor fiecărui credit în parte, tipul de credit, valută, termenul până la maturitate, tipul de rată de dobândă, segmentul de clienți, iar în cazul clienților non-retail, indicatori de risc aferenți industriei în care își desfășoară activitatea. Pentru produsele care nu mai sunt oferite de Grup și pentru care nu mai este disponibilă o dobândă de piață au fost făcute următoarele presupuneri: s-a folosit marja de dobândă practică la produse similare, ajustată cu valoarea indexului corespunzător valutei, punctele de SWAP aferente transformării valutare (dacă este cazul) și maturitatea creditelor.

Pentru portofoliul de credite depreciate, valoarea justă a fost determinată folosind o metodologie similară de actualizare a fluxurilor viitoare de numerar, concluzia fiind aceea că valoarea netă contabilă este o bună aproximare a valorii juste.

Valoarea justă a portofoliului de depozite de la clienți a fost determinată având în vedere diferențialul dintre ratele de dobândă contractuale ale portofoliului de depozite existent în sold la data situațiilor financiare și ratele de dobândă pentru depozitele oferite de Bancă în decursul ultimelor 3 luni calendaristice din anul pentru care s-a calculat valoarea justă. Pentru depozitele la termen a fost făcut un calcul de fluxuri de numerar actualizate, folosind o rată de actualizare formată din media ponderată a dobânzilor la depozitele deschise în ultima lună aferentă perioadei de raportare, pe baza caracteristicilor bazate, 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.

Raportarea rezultatelor de mediu, social și guvernanta (ESG)

În 2021 au fost create structurile de guvernanta ESG pentru gestionarea și supervizarea integrării principiilor sale (Mediu, Social, Guvernanta) în activitatea Băncii, iar în 2023 a fost întărit cadrul de guvernanta prin crearea unui Directorat de ESG & Sustenabilitate, care raportează direct către Președinte.

Obiectivele de sustenabilitate stabilite în 2023 au fost:

- a) dezvoltate în linie cu Strategia de Sustenabilitate a Grupului Raiffeisen Bank International;
- b) stabilite pentru fiecare arie de focus din Strategia de Sustenabilitate: Business, Resurse Umane, Impact asupra mediului înconjurător și Societate;
- c) 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.

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

Condițiile dificile cauzate de războiul din Ucraina au continuat să fie o provocare pentru Raiffeisen Bank România, în ciuda faptului că expunerea directă a Băncii față de Ucraina, Rusia și Belarus a rămas aproape de zero. Toate expunerile legate de țările menționate mai sus sunt monitorizate îndeaproape și gestionate cu atenție.

La data întocmirii și aprobării pentru publicare a situațiilor financiare, conducerea 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 analizei informațiilor publice disponibile în prezent, conducerea nu se așteaptă ca impactul economic al conjuncturilor actuale să afecteze în mod 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 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 al pierderilor din credit așteptate și a provizioanelor pentru riscul de credit în conformitate cu IFRS 9.

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 26,1 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 2023, Banca deținea un număr de 4.630 contracte active, cu o valoare finanțată în sumă de 4,3 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 2023, metodologia de calcul a provizioanelor Non-Retail a fost revizuită astfel:

- Implementarea unui provizion suplimentar, „Risc de refinanțare”, în aprilie 2023, aferent segmentului finanțări specializate/proiecte imobiliare, pentru a surprinde riscurile specifice pieței financiare (creșterea ratelor de dobândă, înăsprirea standardelor de creditare), ce pot afecta capacitatea debitorilor de refinanțare a creditelor cu grafic de rambursare tip „balloon/bullet”;
- Renunțarea la provizionul suplimentar „Energie și materii prime” în noiembrie 2023, având în vedere: reziliența dovedită a debitorilor potențial vulnerabili la creșterea prețurilor la energie, pachetele legislative de sprijin în vigoare, volatilitatea redusă a prețurilor la electricitate și gaze plafonate până în martie 2025, materializarea creșterii potențiale a pierderii din cauza debitorilor vulnerabili la creșterea prețurilor la materii prime (prin materializarea riscului de default și/sau încorporarea creșterii riscului de credit prin revizuirea ratingurilor). Întreg portofoliul (inclusiv cel eligibil la provizionul suplimentar „Energie și materii prime”) a fost testat în vederea identificării vulnerabilității față de factori de risc mai relevanți pentru contextul economic local actual (noile măsuri fiscale);
- Implementarea provizionului suplimentar „Măsuri fiscale” în noiembrie 2023, pentru reflectarea potențialelor riscuri ce pot afecta companiile având în vedere noul pachet fiscal adoptat de guvern pentru reducerea deficitului bugetar, prin considerarea impactului asupra companiilor ce fac obiectul modificărilor fiscale (impozitul minim pe cifra de afaceri în cazul companiilor cu cifra de afaceri mai mare de 50 milioane EUR, taxarea suplimentară a companiilor care activează în industria petrolului și a gazelor) precum și a potențialului efect cascadat asupra tuturor companiilor din majorarea inflației estimată de specialiști ca rezultat al modificărilor fiscale și din creșterea cheltuielilor cu personalul rezultată din mărirea salariului minim pe economie;
- Revizuirea și menținerea provizionului suplimentar „Finanțări birouri”, nefiind înregistrată o îmbunătățire semnificativă a pieței birourilor de la implementarea acestui provizion: scădere modestă a ratei de neocupare observată în prima jumătate a anului 2023, în timp ce evoluția viitoare a pieței rămâne incertă și dependentă de evoluțiile macroeconomice ce pot impacta cererea din domeniul închirierii clădirilor de birouri;
- Actualizarea parametrilor de calcul, a scenariilor macroeconomice și a riscului de industrie, parte din modelul de estimare a pierderii așteptate.

Comparativ cu decembrie 2022, măsurile descrise mai sus au condus în cazul portofoliului Non-Retail la o scădere de 1,6 milioane EUR a provizioanelor din stadiul 1 & 2.

Metodologia de calcul provizioane pentru 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 2023 metodologia de calcul provizioane Retail a fost revizuită astfel:

- Introducerea unui provizion suplimentar pe stadiul 3 „Recuperări”, începând cu februarie 2023 cu scopul de a menține un grad de provizionare adecvat;
- Revizuirea în luna decembrie și menținerea provizionului suplimentar „Inflație” pentru portofoliul Persoane Fizice și renunțarea la provizionul suplimentar „Inflație” pentru portofoliul Micro în luna noiembrie;
- Introducerea unui provizion suplimentar „Fiscalitate” pentru portofoliul Micro în luna noiembrie 2023, pentru reflectarea potențialelor riscuri ce pot afecta clienții Micro, ca urmare a noilor măsuri fiscale adoptate în trimestrul 4, 2023.

Efectul cumulat la 31 decembrie 2023 pentru măsurile descrise mai sus este o alocare de 7 milioane EUR pentru împrumuturile încadrate în stadiul 2 (6,1 milioane EUR pentru împrumuturile PI și 0,9 milioane EUR pentru împrumuturile Micro) și o alocare de 14 milioane EUR pentru împrumuturile PF în stadiul 3.

7. Active și datorii financiare

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	177.901	3.415	0	181.316	181.316
Titluri de datorie		177.901	0	0	177.901	177.901
Swap financiar pe valute		0	3.355	0	3.355	3.355
Swap pe rată a dobânzii		0	60	0	60	60
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	18.185	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	22.314	18.553	137.560	178.427	178.427
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	137.560	137.560	137.560
Instrumente de datorie și instrumente de capital		22.314	18.553	0	40.867	40.867
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	1.994.966	252.967	477.273	2.725.206	2.725.206
Obligațiuni emise de Guvernul României		1.994.966	0	0	1.994.966	1.994.966
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	252.967	0	252.967	252.967
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	477.273	477.273	477.273
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	65.781	0	24.798	90.579	90.579
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	37.793	0	37.793	37.793
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.867.449	0	0	13.867.449	13.867.449
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	484.640	0	0	484.640	484.640
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	41.810.068	41.810.068	41.813.234
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	9.464.052	309.882	71.951	9.845.885	10.026.621
Alte active	28	0	0	193.637	193.637	193.637
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	9.440	0	9.440	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	675	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	0	4.940	0	4.940	4.940
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	494.933	0	0	494.933	494.928
Depozite de la clienți	33	0	0	54.346.579	54.346.579	54.400.238
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	488.502	488.502	488.558
Obligațiuni emise	34	0	5.423.599	0	5.423.599	5.555.004
Împrumuturi subordonate	34	0	0	328.008	328.008	326.115
Alte datorii	35	0	0	1.518.346	1.518.346	1.518.346

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2022

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	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		0	8.355	0	8.355	8.355
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
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
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
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
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	0	0	0	0
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
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
Împrumuturi subordonate	34	0	0	332.555	332.555	323.726
Alte datorii	35	0	0	1.321.579	1.321.579	1.321.579

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	177.901	3.415	0	181.316	181.316
Titluri de datorie		177.901	0	0	177.901	177.901
Swap financiar pe valute		0	3.355	0	3.355	3.355
Swap pe rată a dobânzii		0	60	0	60	60
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	18.185	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	0	18.553	137.560	156.113	156.113
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	137.560	137.560	137.560
Instrumente de datorie și instrumente de capital		0	18.553	0	18.553	18.553
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	1.974.638	252.967	477.273	2.704.878	2.704.878
Obligațiuni emise de Guvernul României		1.974.638	0	0	1.974.638	1.974.638
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	252.967	0	252.967	252.967
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	477.273	477.273	477.273
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	65.781	0	24.798	90.579	90.579
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire activ	27	0	37.793	0	37.793	37.793
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.802.815	0	0	13.802.815	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	495.257	0	0	495.257	495.257
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	41.256.270	41.256.270	41.259.437
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	9.450.902	309.883	71.951	9.832.736	10.013.097
Alte active	28	0	0	161.302	161.302	161.302
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	9.440	0	9.440	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	675	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	0	4.940	0	4.940	4.940
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	494.933	0	0	494.933	494.928
Depozite de la clienți	33	0	0	54.435.212	54.435.212	54.488.871
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	1.688	1.688	1.745
Obligațiuni emise	34	0	5.423.599	0	5.423.599	5.555.004
Împrumuturi subordonate	34	0	0	328.008	328.008	326.015
Alte datorii	35	0	0	1.481.127	1.481.127	1.481.127

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	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		0	8.355	0	8.355	8.355
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
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
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
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
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	0	0	0	0
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
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
Împrumuturi subordonate	34	0	0	332.555	332.555	323.678
Alte datorii	35	0	0	1.280.354	1.280.354	1.280.354

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

	Nota	Tranzacțio- nabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte ele- mente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	13.867.449	13.867.449	13.867.449
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	181.316	0	0	0	181.316	181.316
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	18.185	0	0	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	178.427	0	0	178.427	178.427
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	484.640	484.640	484.640
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	41.813.234	41.813.234	41.810.068
Titluri de datorie	22, 24	0	0	2.815.785	10.026.621	12.842.406	12.661.670
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	37.793	0	0	0	37.793	37.793
Alte active	28	0	0	0	193.637	193.637	193.637
Total active financiare		237.294	178.427	2.815.785	66.385.581	69.617.087	69.433.185
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	9.440	0	0	0	9.440	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	675	0	0	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	4.940	0	0	0	4.940	4.940
Derivate deținute pentru managementul riscului		709	0	0	0	709	709
Depozite de la bănci	32	0	0	0	494.928	494.928	494.933
Depozite de la clienți	33	0	0	0	54.400.238	54.400.238	54.346.579
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	488.558	488.558	488.502
Obligațiuni emise	34	0	0	0	5.555.004	5.555.004	5.423.599
Împrumuturi subordonate	34	0	0	0	326.115	326.115	328.008
Alte datorii	35	0	0	0	1.518.346	1.518.346	1.518.346
Total datorii financiare		15.764	0	0	62.783.189	62.798.953	62.615.731

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2022

	Nota	Tranzacționabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	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
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ		8.355	0	0	0	8.355	8.355
Titluri de datorie	22, 24	0	0	3.176.886	9.200.854	12.377.740	11.604.034
Alte active	28	0	0	0	290.875	290.875	290.875
Total active financiare		115.438	184.458	3.176.886	57.948.292	61.425.074	60.572.157
Datorii financiare							
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
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	0	0	0	0	0
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
Împrumuturi 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
Total datorii financiare		44.973	0	0	55.735.072	55.780.045	55.351.233

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

	Nota	Tranzacțio- nabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte ele- mente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	13.802.815	13.802.815	13.802.815
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	181.316	0	0	0	181.316	181.316
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	18.185	0	0	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	156.113	0	0	156.113	156.113
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	495.257	495.257	495.257
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	41.259.437	41.259.437	41.256.270
Titluri de datorie	22, 24	0	0	2.795.457	10.013.097	12.808.554	12.628.193
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	37.793	0	0	0	37.793	37.793
Alte active	28	0	0	0	161.302	161.302	161.302
Total active financiare		237.294	156.113	2.795.457	65.731.908	68.920.772	68.737.244
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	9.440	0	0	0	9.440	9.440
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	675	0	0	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	4.940	0	0	0	4.940	4.940
Derivate deținute pentru managementul riscului	27	709	0	0	0	709	709
Depozite de la bănci	32	0	0	0	494.928	494.928	494.933
Depozite de la clienți	33	0	0	0	54.488.871	54.488.871	54.435.212
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	1.745	1.745	1.688
Obligațiuni emise	34	0	0	0	5.555.004	5.555.004	5.423.599
Împrumuturi subordonate	34	0	0	0	326.015	326.015	328.008
Alte datorii	35	0	0	0	1.481.127	1.481.127	1.481.127
Total datorii financiare		15.764	0	0	62.347.690	62.363.454	62.180.331

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

	Nota	Tranzacționabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	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
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ		8.355	0	0	0	8.355	8.355
Titluri de datorie	22, 24	0	0	3.166.994	9.129.802	12.296.796	11.524.551
Alte active	28	0	0	0	268.432	268.432	268.432
Total active financiare		115.438	170.413	3.166.994	57.333.453	60.786.298	59.934.842
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	27.715	0	0	0	27.715	27.715
Pasive 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
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	0	0	0	0	0
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
Împrumuturi 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
Total datorii financiare		44.973	0	0	55.355.207	55.400.180	54.971.415

8. Venituri nete din dobânzi

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi metoda dobânzii efective				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	42.940	9.477	41.001	11.314
Credite și avansuri acordate clienților (i)	3.235.673	2.400.349	3.264.848	2.406.962
Titluri de valoare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	122.600	105.952	119.552	104.546
Titluri de valoare la cost amortizat	436.129	302.777	435.405	298.596
	3.837.342	2.818.555	3.860.806	2.821.418
Alte venituri din dobânzi				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	187.562	41.588	186.628	39.846
Activitate de leasing	79.033	49.918	0	0
Dobânzi negative aferente datoriiilor financiare	0	77	0	77
Venituri din derivate deținute pentru acoperirea riscului	3.772	1.977	3.772	1.977
	270.367	93.560	190.400	41.900
Total venituri din dobânzi	4.107.709	2.912.115	4.051.206	2.863.318
Cheltuieli cu dobânzi:				
Depozite de la bănci	-8.090	-16.195	-8.090	-16.195
Depozite de la clienți	-939.448	-276.319	-939.228	-275.824
Obligațiuni emise	-245.333	-109.893	-245.333	-109.893
Credite de la bănci și împrumuturi subordonate	-83.195	-92.048	-69.761	-88.512
Leasing	-4.554	-2.273	-4.322	-2.166
Dobânzi negative aferente activelor financiare	-28	-13.472	-28	-13.472
Cheltuieli din derivate deținute pentru acoperirea riscului	-1.900	-824	-1.900	-824
Cheltuieli cu dobânzile privind planul de beneficii determinate	-4.232	-738	-4.232	-738
Total cheltuieli cu dobânzi	-1.286.780	-511.762	-1.272.894	-507.624
Venituri nete din dobânzi	2.820.929	2.400.353	2.778.312	2.355.694

(i) Veniturile din dobânzi generate de credite depreciate sunt în sumă de 37.898 mii RON (31 decembrie 2022: 27.871 mii RON).

9. Venituri nete din speze și comisioane

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din speze și comisioane				
Operațiuni de plăți	628.746	622.899	628.746	622.899
Administrare credite și emitere de garanții	72.331	69.013	72.293	68.883
Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii (i)	29.831	35.372	0	0
Comisioane din colectarea primelor de asigurări (ii)	88.289	78.259	88.289	78.259
Comisioane din administrarea activității de leasing	13.537	11.826	0	0
Altele (iii)	70.841	24.113	75.410	27.585
Total venituri din speze și comisioane	903.575	841.482	864.738	797.626
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din transferuri	-258.960	-256.254	-258.960	-256.254
Credite și garanții primite de la bănci	-16.173	-7.761	-16.173	-7.761
Operațiuni cu valori mobiliare	-3.442	-2.440	-1.871	-1.415
Comisioane din cumpărarea/vânzarea de numerar	-12.024	-12.267	-12.024	-12.267
Altele	-10.726	-3.684	-7.937	-37
Total cheltuieli cu speze și comisioane	-301.325	-282.406	-296.965	-277.734
Venituri nete din speze și comisioane	602.250	559.076	567.773	519.892

- (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.

10. Venituri nete din tranzacționare

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Veniturile nete din tranzacționare provin din:				
Instrumente financiare pe curs de schimb (i), din care:	360.863	321.694	362.003	322.542
Câștigul/(Pierdere) din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	-5.990	22.186	-6.008	22.186
Câștigul net din reevaluarea activelor monetare și a tranzacțiilor în valută	366.853	299.508	368.011	300.356
Instrumente financiare pe rata dobânzii (ii), din care:	16.687	7.503	16.687	7.503
Venituri nete din tranzacționarea titlurilor de stat și corporative	17.098	3.495	17.098	3.495
Câștigul/(Pierdere) din tranzacții swap pe rata dobânzii	-411	4.008	-411	4.008
Venit net din tranzacționare	377.550	329.197	378.690	330.045

- (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 translatarea activelor și datorilor 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	
	2023	2022	2023	2022
Câștiguri din servicii adiționale de leasing	3.474	3.003	0	0
Reluarea altor provizioane	587	8.120	587	10.199
Venit din dividende	3.122	2.180	32.716	28.942
Venituri din vânzarea activelor preluate în contul creanței	1.570	1.096	1.570	1.096
Reversarea de provizioane pentru litigii	25.357	7.805	25.357	7.805
Alte venituri (i)	30.430	28.493	31.406	30.301
Total	64.540	50.697	91.636	78.343

- (i) În categoria „Alte venituri” Grupul înregistrează: recuperări pentru debitori diverși, datorile Băncii care au atins termenul de prescripție și au fost derecunoscute, sume rezultate în urma procesului de reconciliere a numerarului etc.

12. Cheltuieli operaționale

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri (i)	-69.492	-63.366	-67.672	-61.621
Reparații și mentenanță IT	-160.273	-144.906	-154.960	-140.272
Depreciere și amortizare (Nota 30 și 31)	-274.702	-259.127	-271.545	-257.042
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (ii)	-17.969	-34.819	-17.969	-34.819
Contribuția la Fondul de Rezoluție (iii)	-30.635	-35.989	-30.605	-35.888
Cheltuieli cu securitatea	-51.657	-46.775	-51.647	-46.765
Publicitate	-64.282	-68.241	-63.333	-67.003
Cheltuieli cu servicii profesionale (consultanță, audit, asistență juridică)	-45.943	-48.667	-44.450	-46.760
Poștă și telecomunicații	-98.555	-88.762	-97.983	-88.330
Birotică	-32.211	-30.665	-32.114	-30.528
Alte costuri operaționale	-55.515	-39.335	-51.178	-35.462
Constituirea altor provizioane	-27.725	-584	-22.802	-584
Cheltuieli cu instruirea angajaților	-12.435	-14.356	-11.755	-13.715
Cheltuieli cu deplasarea	-5.717	-10.019	-5.524	-9.769
Cheltuieli cu mijloacele de transport	-7.126	-6.880	-6.712	-6.387
Alte taxe (iv)	-26.344	-3.432	-24.365	-1.669
Total	-980.581	-895.923	-954.614	-876.614

- (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 contribuția la Fondul de Garantare a depozitelor bancare pentru depozitele garantate. Depozitele garantate reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată care rezultă din fonduri rămase într-un cont sau din situații temporare derivate din tranzacții bancare normale și pe care o instituție de credit trebuie să le ramburseze în condițiile legale și contractuale aplicabile. Exemple de depozite garantate sunt: depozite la termen, conturi curente, conturi de economii, conturi de card de debit / credit.
- (iii) Banca plătește contribuția la Fondul de Rezoluție pentru datoriile neacoperite, respectiv pentru datorii (cu excepția fondurilor proprii), mai puțin depozite acoperite. Obligația de plată a acestor contribuții este recunoscută atunci când 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 „Alte taxe”, Grupul prezintă mișcarea în provizionul aferent controlului fiscal (pentru detalii, consultați Nota 28 Alte active).

În cadrul unui pachet de reforme fiscale, Legea 296/2023 a introdus începând cu anul 2024 o taxa bancară suplimentară cu caracter permanent, aplicabilă tuturor instituțiilor de credit din România, indiferent de rezultatul financiar consemnat, cu introducerea unor cote de impozitare diferențiate, astfel:

- a) 2% din cifra de afaceri, pentru perioada 1 ianuarie 2024–31 decembrie 2025 inclusiv;
- b) 1% din cifra de afaceri, începând cu data de 1 ianuarie 2026.

Această taxă aplicată asupra veniturilor operaționale ale băncilor a fost introdusă pentru a fi achitată suplimentar impozitului pe profit. Banca va calcula, declara și plăti impozitul pe cifra de afaceri începând cu anul 2024 conform prevederilor legale fiscale în vigoare.

Cheltuiala cu auditorul extern:

Grupul: La 31 decembrie 2023 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 2.147 mii RON (31 decembrie 2022: 2.156 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare la 31 decembrie 2023 a fost în sumă de 574 mii RON (31 decembrie 2022: 481 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii la 31 decembrie 2023 a fost în sumă de 191 mii RON (31 decembrie 2022: 210 mii RON).

Banca: La 31 decembrie 2023 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.648 mii RON (31 decembrie 2022: 1.593 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare la 31 decembrie 2023 a fost în sumă de 471 mii RON (31 decembrie 2022: 297 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii la 31 decembrie 2023 a fost în sumă de 191 mii RON (31 decembrie 2022: 210 mii RON).

13. Cheltuieli salariale

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli cu salariile	-777.132	-707.722	-745.567	-675.879
Contribuții aferente salariilor	-24.719	-20.844	-24.062	-20.233
Alte cheltuieli de natură salarială	-36.545	-31.550	-35.435	-30.498
Cheltuieli cu planul de beneficii determinate	-3.885	-4.404	-3.885	-4.404
Beneficii pe termen lung acordate angajaților	-4.592	-7.337	-4.491	-7.235
Total	-846.873	-771.857	-813.440	-738.249

Numărul de angajați ai Grupului la 31 decembrie 2023 a fost de 5.037 (31 decembrie 2022: 5.084). Numărul de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2023 a fost de 4.879 (31 decembrie 2022: 4.929).

14. (Cheltuieli)/venituri nete cu ajustările pentru depreciere

Grup

Mi RON

31 decembrie 2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	-12	-78	0	0	-90
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	2.406	-1.760	-31.454	-23.816	-54.624
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	6.426	653	16.807	0	23.886
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	-1.421	0	0	0	-1.421
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-1.657	0	0	0	-1.657
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-1.557	-15.943	-591	-18.091
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	34.840	5.195	40.035
Total clienți non-retail	5.742	-2.742	4.250	-19.212	-11.962
Clienți retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	38.708	45.332	-187.035	30.090	-72.905
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	2.556	4.340	2.276	0	9.172
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-2.023	-3.847	-89	-5.959
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	106.019	5.554	111.573
Total clienți retail	41.264	47.649	-82.587	35.555	41.881
Total	47.006	44.907	-78.337	16.343	29.919

Grup

Mi RON

31 decembrie 2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
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
Total clienți non-retail	-43.466	12.568	22.896	-5.699	-13.701
Clienți retail					
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
Total clienți retail	-30.105	-26.938	-95.507	18.870	-133.680
Total	-73.571	-14.370	-72.611	13.171	-147.381

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	-12	-78	0	0	-90
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-631	1.608	-34.203	-23.816	-57.042
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	6.426	653	16.807	0	23.886
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	5.270	0	0	0	5.270
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-1.657	0	0	0	-1.657
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-1.557	-14.591	-591	-16.739
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	34.840	5.195	40.035
Total clienți non-retail	9.396	626	2.853	-19.212	-6.337
Clienți retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	38.774	45.250	-187.129	30.090	-73.015
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	2.556	4.340	2.276	0	9.172
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-2.023	-3.847	-89	-5.959
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	105.530	5.554	111.084
Total clienți retail	41.330	47.567	-83.170	35.555	41.282
Total	50.726	48.193	-80.317	16.343	34.945

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
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
Total clienți non-retail	-40.406	12.855	-7.281	-5.699	-40.531
Clienți retail					
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
Total clienți retail	-30.343	-26.931	-95.985	18.870	-134.389
Total	-70.749	-14.076	-103.266	13.171	-174.920

Scăderea cheltuielilor cu ajustările pentru depreciere în 2023 se datorează următorilor factori: implementarea de noi modele IFRS în februarie 2023, împreună cu perspectivele pozitive pentru factorii macroeconomici.

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 2023 este de 46.701 mii RON (31 decembrie 2022: 128.830 mii RON), din care expuneri aferente clienților non-retail în sumă de 5.028 mii RON (31 decembrie 2022: 3.769 mii RON) și expuneri aferente clienților retail în valoare de 41.673 mii RON (31 decembrie 2022: 125.061 mii RON).

15. Impozitul pe profit

i) Impozitul pe profit

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent de 16% (2022: 16%) calculat în conformitate cu legislația românească	-348.037	-251.543	-344.939	-244.384
Ajustări ale impozitului pe profit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	3	0	4	0
Cheltuiala/Venit cu impozitul pe profit amânat (Nota 29)	-11.138	21.036	-8.045	20.822
Cheltuiala cu provizionul pentru impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	-24.388	0	-24.388	0
Total	-383.560	-230.507	-377.368	-223.562

ii) Creanțe privind impozitul pe profit

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Creanțe curente privind impozitul pe profit	0	166	0	0
Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit – valoare brută*	143.246	130.129	143.246	130.129
Cheltuiala cu provizionul pentru Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit	-93.784	-56.280	-93.784	-56.280
Total	49.462	74.015	49.462	73.849

*Conform IFRIC 23, la 31 decembrie 2023, valoarea contabilă a impozitului pe profit cu tratament incert este 143.246 mii RON (31 decembrie 2022: 130.129 mii RON) și a provizionului aferent de 93.784 mii RON (31 decembrie 2022: 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 și instanța sunt cele două organisme care pot decide dacă tratamentul fiscal este acceptabil în teoriei legislației fiscale.

Banca a revizuit provizionul aferent litigiului cu ANAF și a fost recunoscut un provizion adițional la 31 decembrie 2023, în valoare de 24.388 mii RON.

16. Reconcilierea impozitului pe profit cu situația consolidată și separată a rezultatului global

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Profit brut înainte de impozitare	2.084.327	1.486.737	2.096.858	1.458.257
Impozit în conformitate cu cota statutară de 16% (2022: 16%)	-333.492	-237.878	-335.497	-233.321
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-26.613	-24.305	-23.088	-19.875
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile	-3.193	23.869	1.694	21.974
Impozitul pe profit înainte de credit fiscal	-363.298	-238.314	-356.891	-231.222
Credit fiscal	4.122	7.807	3.907	7.660
Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	4	0	4	0
Impozit pe profit curent	-359.172	-230.507	-352.980	-223.562
Impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	-24.388	0	-24.388	0
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-383.560	-230.507	-377.368	-223.562

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.

17. Numerar și disponibilități la Banca Centrală

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar și echivalente în numerar	2.108.370	1.621.589	2.108.360	1.620.991
Rezerva minimă obligatorie	11.759.079	6.659.862	11.694.455	6.659.862
Total	13.867.449	8.281.451	13.802.815	8.280.853

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 2023, rata rezervei minime obligatorii pentru fondurile atrase în RON este de 8% (31 decembrie 2022: 8%) și 5% pentru fondurile în valută (31 decembrie 2022: 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 2022: 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 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active financiare deținute pentru tranzacționare				
Titluri de datorie	177.901	49.812	177.901	49.812
Instrumente financiare derivate	3.415	43.490	3.415	43.490
Total	181.316	93.302	181.316	93.302
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare				
Instrumente financiare derivate	6.539	27.715	6.539	27.715
Poziții scurte	2.901	0	2.901	0
Total	9.440	27.715	9.440	27.715

19. Instrumente financiare derivate deținute pentru managementul riscului

Portofoliul de derivate deținute în scop de acoperire economică a riscului (contabilitatea de acoperire nu se aplică la această notă) sunt detaliate mai jos:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	177.153	177.153	13.351	0
Swap valutar	1.309.448	1.309.889	589	588
Swap-uri pe rata dobânzii	146.746	146.746	4.245	87
Total			18.185	675

Grup

Mii RON

31 decembrie 2022

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
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
Total			13.781	5.860

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	177.153	177.153	13.351	0
Swap valutar	1.309.448	1.309.889	589	588
Swap-uri pe rata dobânzii	146.746	146.746	4.245	87
Total			18.185	675

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2022

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
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
Total			13.781	5.860

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.

20. Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rambursabile la cerere	94.551	33.185	93.307	32.627
Depozite la vedere	164.872	40.499	164.872	40.499
Depozite la termen	22.827	51.233	22.827	3.194
Operațiuni reverse repo la termen	2.918	0	2.918	0
Împrumuturi la termen	199.472	198.626	199.472	198.626
Împrumuturi subordonate	0	0	11.861	11.905
Total	484.640	323.543	495.257	286.851

21. Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă a expunerilor la riscul de credit și ajustările pentru depreciere aferente, după cum urmează:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Clienți non-retail				
Valoare contabilă brută	22.511.941	20.309.484	22.389.976	20.212.370
Ajustări pentru depreciere	-397.070	-424.174	-374.935	-403.088
Valoare contabilă netă	22.114.871	19.885.310	22.015.041	19.809.282
Clienți retail				
Valoare contabilă brută	20.528.701	20.878.627	20.059.898	20.452.399
Ajustări pentru depreciere	-830.338	-912.368	-815.502	-894.166
Valoare contabilă netă	19.698.363	19.966.259	19.244.396	19.558.233
Total valoare contabilă netă	41.813.234	39.851.569	41.259.437	39.367.515

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

Grup

Mi RON

2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	17.337.146	2.687.988	236.299	48.051	20.309.484
Majorări datorate emiterii sau achiziției	16.276.936	871.656	22.951	923	17.172.466
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-13.374.130	-1.502.867	-151.786	-10.703	-15.039.486
Transfer în stadiul 1	2.205.456	-2.199.575	-5.881	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.322.618	2.332.952	-1.491	0	8.843
Transfer în stadiul 3	-3.249	-114.718	118.056	0	89
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-2.121	0	-2.121
Ajustări din curs de schimb	56.384	6.218	53	11	62.666
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2023	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	17.811.492	2.166.865	722.263	178.007	20.878.627
Majorări datorate emiterii sau achiziției	5.655.018	854.043	9.071	13.847	6.531.979
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-5.357.496	-1.130.091	-365.635	-17.057	-6.870.279
Transfer în stadiul 1	5.547.934	-5.521.785	-26.149	0	0
Transfer în stadiul 2	-7.022.279	7.088.353	-74.917	0	-8.843
Transfer în stadiul 3	-45.319	-503.103	548.333	0	-89
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-25.466	0	-25.466
Ajustări din curs de schimb	5.378	10.731	4.727	1.936	22.772
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2023	16.594.728	2.965.013	792.227	176.733	20.528.701
Total valoare contabilă brută	36.770.653	5.046.667	1.008.307	215.015	43.040.642

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
Clienți non-retail					
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
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2022	17.337.146	2.687.988	236.299	48.051	20.309.484
Clienți retail					
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
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2022	17.811.492	2.166.865	722.263	178.007	20.878.627
Total valoare contabilă brută	35.148.638	4.854.853	958.562	226.058	41.188.111

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

Bancă

Mii RON

2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	17.402.955	2.541.618	219.746	48.051	20.212.370
Majorări datorate emiterii sau achiziției	16.181.029	786.614	22.951	923	16.991.517
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-13.217.946	-1.497.612	-150.209	-10.703	-14.876.470
Transfer în stadiul 1	2.119.633	-2.113.752	-5.881	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.170.071	2.171.562	-1.491	0	0
Transfer în stadiul 3	-3.249	-111.978	115.227	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-107	0	-107
Ajustări din curs de schimb	56.384	6.218	53	11	62.666
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2023	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	17.438.371	2.132.357	703.664	178.007	20.452.399
Majorări datorate emiterii sau achiziției	5.472.740	826.745	8.700	13.847	6.322.032
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-5.233.448	-1.104.670	-356.819	-17.057	-6.711.994
Transfer în stadiul 1	5.526.782	-5.501.328	-25.454	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.954.782	7.029.493	-74.711	0	0
Transfer în stadiul 3	-41.513	-501.572	543.085	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-25.311	0	-25.311
Ajustări din curs de schimb	5.378	10.731	4.727	1.936	22.772
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2023	16.213.528	2.891.756	777.881	176.733	20.059.898
Total valoare contabilă brută	36.582.263	4.674.426	978.170	215.015	42.449.874

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
Clienți non-retail					
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
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2022	17.402.955	2.541.618	219.746	48.051	20.212.370
Clienți retail					
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
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2022	17.438.371	2.132.357	703.664	178.007	20.452.399
Total valoare contabilă brută	34.841.326	4.673.975	923.410	226.058	40.664.769

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

Grup

Mii RON

2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	160.587	83.190	142.601	37.796	424.174
Majorări datorate emiterii sau achiziției	122.393	25.870	22.208	0	170.471
Diminuări datorate derecunoașterii	-76.681	-14.565	-72.329	-1.782	-165.357
Transfer în stadiul 1	16.028	-15.987	-41	0	0
Transfer în stadiul 2	-13.726	13.726	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-11	-4.941	4.952	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-65.981	-1.918	40.770	-4.062	-31.191
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-1.424	0	-1.424
Ajustări din curs de schimb	196	286	-90	5	397
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2023	142.805	85.661	136.647	31.957	397.070
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	110.577	234.911	529.161	37.719	912.368
Majorări datorate emiterii sau achiziției	102.595	36.141	17.750	0	156.486
Diminuări datorate derecunoașterii	-24.399	-53.676	-229.005	-4.756	-311.836
Transfer în stadiul 1	379.465	-370.583	-8.882	0	0
Transfer în stadiul 2	-82.387	112.068	-29.681	0	0
Transfer în stadiul 3	-640	-85.850	86.490	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-397.674	309.315	181.804	192	93.637
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-24.335	0	-24.335
Ajustări din curs de schimb	-8	234	3.140	652	4.018
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2023	87.529	182.560	526.442	33.807	830.338
Total ajustări pentru pierderi așteptate	230.334	268.221	663.089	65.764	1.227.408

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
Clienți non-retail					
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
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022	160.587	83.190	142.601	37.796	424.174
Clienți retail					
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
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022	110.577	234.911	529.161	37.719	912.368
Total ajustări pentru pierderi așteptate	271.164	318.101	671.762	75.515	1.336.542

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

Bancă

Mii RON

2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	160.102	75.735	129.455	37.796	403.088
Majorări datorate emiterii sau achiziției	120.579	24.701	22.208	0	167.488
Diminuări datorate derecunoașterii	-76.302	-14.171	-72.109	-1.782	-164.364
Transfer în stadiul 1	16.028	-15.987	-41	0	0
Transfer în stadiul 2	-13.726	13.726	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-11	-4.941	4.952	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-64.211	-3.565	40.325	-4.062	-31.513
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-106	0	-106
Ajustări din curs de schimb	194	279	-136	5	342
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2023	142.653	75.777	124.548	31.957	374.935
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	104.989	232.755	518.703	37.719	894.166
Majorări datorate emiterii sau achiziției	100.784	35.736	17.745	0	154.265
Diminuări datorate derecunoașterii	-24.018	-53.428	-227.583	-4.756	-309.785
Transfer în stadiul 1	379.465	-370.583	-8.882	0	0
Transfer în stadiul 2	-82.387	112.068	-29.681	0	0
Transfer în stadiul 3	-640	-85.850	86.490	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-393.503	308.479	182.041	192	97.209
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-24.335	0	-24.335
Ajustări din curs de schimb	-11	235	3.106	652	3.982
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2023	84.679	179.412	517.604	33.807	815.502
Total ajustări pentru pierderi așteptate	227.332	255.189	642.152	65.764	1.190.437

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
Clienți non-retail					
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
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-3.509	0	-3.509
Ajustări din curs de schimb	-373	-340	-70	1	-782
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022	160.102	75.735	129.455	37.796	403.088
Clienți retail					
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
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022	104.989	232.755	518.703	37.719	894.166
Total ajustări pentru pierderi așteptate	265.091	308.490	648.158	75.515	1.297.254

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

Grup

Mii RON

2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	26.284	92.706	177.725	34.245	330.960
Majorări datorate emiterii sau achiziției	98	1.352	2.230	1.495	5.175
Diminuări datorate derecunoașterii	-304	-2.336	-15.383	-2.467	-20.490
Transfer în stadiul 1	69.653	-66.425	-3.228	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.742	21.916	-16.174	0	0
Transfer în stadiul 3	-21	-4.937	4.958	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-88.010	-21.003	4.343	-4.186	-108.856
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-5.195	0	-5.195
Ajustări din curs de schimb	-10	260	3.682	651	4.583
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2023	1.948	21.533	152.958	29.738	206.177

Grup

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți retail garantat					
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
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2022	26.284	92.706	177.725	34.245	330.960

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

Bancă

Mii RON

2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	26.284	92.706	177.725	34.245	330.960
Majorări datorate emiterii sau achiziției	98	1.352	2.230	1.495	5.175
Diminuări datorate derecunoașterii	-304	-2.336	-15.383	-2.467	-20.490
Transfer în stadiul 1	69.653	-66.425	-3.228	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.742	21.916	-16.174	0	0
Transfer în stadiul 3	-21	-4.937	4.958	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-88.010	-21.003	4.343	-4.186	-108.856
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-5.195	0	-5.195
Ajustări din curs de schimb	-10	260	3.682	651	4.583
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2023	1.948	21.533	152.958	29.738	206.177

Bancă

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Retail garantat					
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
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2022	26.284	92.706	177.725	34.245	330.960

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

Grup

Mii RON

2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	15.977.322	829.294	123.363	160	16.930.139
Majorări datorate emiterii sau achiziției	8.545.557	231.373	32.966	628	8.810.524
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-8.948.510	-370.746	-32.941	-242	-9.352.439
Transfer în stadiul 1	728.896	-698.162	-30.734	0	0
Transfer în stadiul 2	-986.353	1.011.471	-25.118	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-13.918	13.918	0	0
Ajustări din curs de schimb	304.681	444	190	0	305.315
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2023	15.621.593	989.756	81.644	546	16.693.539
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	2.396.414	1.412.583	12.499	3.752	3.825.248
Majorări datorate emiterii sau achiziției	559.472	551.800	7.096	1.168	1.119.536
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-826.146	-183.368	-13.664	-1.200	-1.024.378
Transfer în stadiul 1	2.568.781	-2.567.188	-1.593	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.010.593	2.016.610	-6.017	0	0
Transfer în stadiul 3	-4.693	-9.444	14.137	0	0
Ajustări din curs de schimb	206	-41	0	0	165
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2023	2.683.441	1.220.952	12.458	3.720	3.920.571
Total valoare contabilitate brută	18.305.034	2.210.708	94.102	4.266	20.614.110

Grup

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
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
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2022	15.977.322	829.294	123.363	160	16.930.139
Clienți retail					
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	0	35
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2022	2.396.414	1.412.583	12.499	3.752	3.825.248
Total valoare contabilitate brută	18.373.736	2.241.877	135.862	3.912	20.755.387

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

Bancă

Mii RON

2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	16.082.181	826.236	123.633	160	17.032.210
Majorări datorate emiterii sau achiziției	8.545.557	231.373	32.966	628	8.810.524
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-9.137.288	-358.639	-32.941	-242	-9.529.110
Transfer în stadiul 1	728.896	-698.162	-30.734	0	0
Transfer în stadiul 2	-986.353	1.011.471	-25.118	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-13.918	13.918	0	0
Ajustări din curs de schimb	304.681	444	190	0	305.315
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2023	15.537.674	998.805	81.914	546	16.618.939
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	2.374.527	1.412.291	12.229	3.752	3.802.799
Majorări datorate emiterii sau achiziției	568.524	551.800	7.096	1.168	1.128.588
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-826.146	-183.227	-13.664	-1.200	-1.024.237
Transfer în stadiul 1	2.568.781	-2.567.188	-1.593	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.010.593	2.016.610	-6.017	0	0
Transfer în stadiul 3	-4.693	-9.444	14.137	0	0
Ajustări din curs de schimb	206	-41	0	0	165
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2022	2.670.606	1.220.801	12.188	3.720	3.907.315
Total valoare contabilitate brută	18.208.280	2.219.606	94.102	4.266	20.526.254

Bancă

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
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
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2022	16.082.181	826.236	123.633	160	17.032.210
Clienți retail					
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
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2022	2.374.527	1.412.291	12.229	3.752	3.802.799
Total valoare contabilitate brută	18.456.708	2.238.527	135.862	3.912	20.835.009

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

Grup

Mii RON

2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	15.977	2.029	47.918	0	65.924
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.461	157	10.951	13	17.582
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.220	-608	-15.197	0	-19.025
Transfer în stadiul 1	1.276	-1.247	-29	0	0
Transfer în stadiul 2	-552	17.160	-16.608	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-83	83	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.153	-16.051	3.876	96	-22.232
Ajustări din curs de schimb	24	6	34	0	64
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2023	9.813	1.363	31.028	109	42.313
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	4.826	6.765	7.505	2.215	21.311
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.919	4.390	404	286	8.999
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.328	-2.856	-7.162	-740	-12.086
Transfer în stadiul 1	13.528	-12.008	-1.512	-8	0
Transfer în stadiul 2	-1.873	4.693	-2.810	-10	0
Transfer în stadiul 3	-8	-110	118	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-16.664	1.528	9.247	-434	-6.323
Ajustări din curs de schimb	1	1	2	0	4
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2023	2.401	2.403	5.792	1.309	11.905
Total ajustări pentru pierderi așteptate	12.214	3.766	36.820	1.418	54.218

Grup

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Non-retail					
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
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022	15.977	2.029	47.918	0	65.924
Retail					
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
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022	4.826	6.765	7.505	2.215	21.311
Total ajustări pentru pierderi așteptate	20.803	8.794	55.423	2.215	87.235

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

Bancă

Mii RON

2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	15.795	1.992	47.918	0	65.705
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.049	139	10.951	13	17.152
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.038	-571	-15.197	0	-18.806
Transfer în stadiul 1	1.276	-1.247	-29	0	0
Transfer în stadiul 2	-552	17.160	-16.608	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-83	83	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.153	-16.051	3.876	96	-22.232
Ajustări din curs de schimb	24	6	34	0	64
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2023	9.401	1.345	31.028	109	41.883
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	4.541	6.702	7.504	2.215	20.962
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.843	4.355	404	286	8.888
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.043	-2.793	-7.162	-740	-11.738
Transfer în stadiul 1	13.528	-12.008	-1.512	-8	0
Transfer în stadiul 2	-1.873	4.693	-2.810	-10	0
Transfer în stadiul 3	-8	-110	118	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-16.664	1.522	9.254	-434	-6.322
Ajustări din curs de schimb	1	1	2	0	4
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2023	2.325	2.362	5.798	1.309	11.794
Total ajustări pentru pierderi așteptate	11.726	3.707	36.826	1.418	53.677

Bancă

Mii RON

2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Non-retail					
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
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022	15.795	1.992	47.918	0	65.705
Retail					
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
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022	4.541	6.702	7.504	2.215	20.962
Total ajustări pentru pierderi așteptate	20.336	8.694	55.422	2.215	86.667

Următorul tabel prezintă expunerea neperformantă definită conform regulamentului EBA/ITS/2013/03/rev1 din 24 iulie 2014, actualizat cu modificările și completările ulterioare:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Expunere brută	1.106.655	1.064.177	1.076.519	1.029.025
din care retail:	852.289	779.825	837.944	761.226
din care non-retail:	254.366	284.352	238.575	267.799
Ajustarea pentru deprecierea creditelor	727.982	744.645	707.046	721.041
din care retail:	559.736	553.267	550.541	542.450
din care non-retail:	168.246	191.378	156.505	178.591
Expunere netă	378.673	319.532	369.473	307.984
din care retail:	292.553	226.558	287.403	218.776
din care non-retail:	86.120	92.974	82.070	89.208

Pe parcursul anului financiar 2023, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup

Mii RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	235.585	138.378	33.594	991	408.548
Câștigul/(pierderea) netă aferentă modificării	-7.636	-3.399	-805	-20	-11.860
Costul amortizat după modificare	227.949	134.979	32.789	971	396.688

Bancă

Mii RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	235.585	138.378	33.594	991	408.548
Câștigul/(pierderea) netă aferentă modificării	-7.636	-3.399	-805	-20	-11.860
Costul amortizat după modificare	227.949	134.979	32.789	971	396.688

Pe parcursul anului financiar 2022, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup

Mii RON

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

Bancă

Mii RON

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

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 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 2023
Mai mic de un an	97.239
De la 1 la 2 ani	217.564
De la 2 la 3 ani	288.854
De la 3 la 4 ani	376.890
De la 4 la 5 ani	408.479
Mai mare de 5 ani	95.902
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.484.928
Venituri amânate	-148.276
Investiția netă în leasing financiar	1.336.652

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
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.272.460
Venituri amânate	-100.077
Investiția netă în leasing financiar	1.172.383

Obiectivele Băncii în legătură cu activitatea de securizare

În decembrie 2010, Raiffeisen Bank S.A. a încheiat o tranzacție de securizare sintetică în cadrul inițiativei JEREMIE, prin care Fondul European de Investiții (FEI) acoperă parțial riscul de credit al unui portofoliu de credite acordate de către Bancă întreprinderilor mici și mijlocii (IMM). Programul COSME a fost inițiat în anul 2017, EASI în 2020, programul ROOF de securizare sintetică a unui portofoliu existent în decembrie 2022, iar programul Microfinanțare în iunie 2023.

Instrumentul folosit este o garanție de portofoliu care acoperă prima pierdere și o garanție care acoperă poziția mezanin pentru tranzacția ROOF. Prin participarea la aceste programe, obiectivul Băncii este de a eficientiza utilizarea capitalului, beneficiul fiind transferat clientului, printr-un cost mai mic al creditului și o cerință diminuată de garantare.

Raiffeisen Bank în rolul de originator

- În programul JEREMIE, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 25% din valoarea portofoliului.
- În programul COSME, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 50% sau 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 9,7% din valoarea portofoliului.
- În programul EASI, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 90% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 15% din valoarea portofoliului.
- În programul de securizare sintetică ROOF, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează până la 95% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 12% din valoarea portofoliului (prima pierdere până la 4% este asumată de către Bancă).
- În programul Microfinanțare, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 12% din valoarea portofoliului.

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat și creanțele subiacente, precum și tranșa plasată extern la 31 decembrie 2023:

Milioane RON	Data contract	Maturitate	Volum maxim	Portofoliu în securitizare	Valoarea contractuală în sold	Tip portofoliu	Tranșa plasată extern	Suma tranșei plasată extern
EIF JEREMIE	2010	2025	741	0	0	SME	Junior	0
EIF COSME	2017	2034	2.119	354	648	SME	Junior	79
EIF EASI	2020	2032	298	71	84	SME	Junior	50
EIF ROOF	2022	2037	1.535	1.550	1.457	SME	Mezanin	131
EIF MICROFINANCE	2023	2027	264	61	77	SME	Junior	6

22. Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Mii RON	GRUP		BANCA	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de administrațiile publice	1.994.966	2.638.819	1.974.638	2.628.927
Obligațiuni emise de sectorul public	471.751	367.300	471.751	367.300
Obligațiuni emise de instituții de credit	230.816	92.943	230.816	92.943
Total	2.697.533	3.099.062	2.677.205	3.089.170
Stadiul 2				
Obligațiuni emise de sectorul public	5.522	6.336	5.522	6.336
Obligațiuni emise de instituții de credit	22.151	0	22.151	0
Total	27.673	6.336	27.673	6.336
Total titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.725.206	3.105.398	2.704.878	3.095.506

Titlurile de stat emise de Guvernul României denumite în RON includ discount și cupon de dobândă. La 31.12.2023 Banca a găsit obligațiuni de stat cu discount în valoare de 183.207 mii RON (31 decembrie 2022: 71.071 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 8,75% 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).

23. Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Titlurile de capital necotate	24.798	17.374	24.798	17.374
Titluri de capital cotate	65.781	54.114	65.781	54.114
Total instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	90.579	71.488	90.579	71.488

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.

Grupul a primit dividende la 31 decembrie 2023 în valoare de 15.239 mii RON (2022: 2.180 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 2023, acțiunile VISA sunt următoarele: 56.200 de acțiuni clasa A cu o valoare de piață de 65,8 de milioane de lei și 5.606 acțiuni clasa C cu o valoare de piață de 18,6 milioane de lei.

24. Titluri de datorie evaluate la cost amortizat

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de instituții de credit	387.920	386.191	387.920	386.191
Obligațiuni emise de administrațiile publice	9.638.701	8.814.663	9.625.177	8.743.611
Total titluri de datorie evaluate la cost amortizat	10.026.621	9.200.854	10.013.097	9.129.802

La 31 decembrie 2023, 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 28.469 mii RON (2022: 26.683 mii RON).

La 31 decembrie 2023, nu sunt obligațiuni emise de Guvernul României gajate în vederea respectării reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a României pentru decontarea operațiunilor inter-bancare (2022: 109.063 mii RON).

25. Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație

Entități asociate și asocieri în participație

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	32.891	32.243	188.031	247.802
Intrări (i)	0	0	0	7.000
Ieșiri (ii)	-3.088	0	-6.069	-66.771
Dividende primite	-12.116	0	0	0
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	1.166	648	0	0
Total	18.853	32.891	181.962	188.031
Provizion pentru depreciere (i)	0	0	-71.487	-81.160
Sold la 31 decembrie	18.853	32.891	110.475	106.871

(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 a scăzut gradual activitatea sa, 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.

(ii) Având în vedere strategia de concentrare a Băncii asupra activităților de bază și implicit asupra participațiilor considerate strategice, Raiffeisen Bank și-a revizuit întregul portofoliu de participații. În acest context, în luna iulie 2023 s-au finalizat formalitățile de vânzare a acțiunilor Băncii la Fondul Român de Garantare a Creditului Rural IFN S.A. (33,33%) la prețul de 1.667 mii RON. Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN S.A. a plătit în anul 2023 dividende în valoare de 12.116 mii RON.

Interesul Grupului în entitățile asociate și asocieri în participație nelistate este următorul:

Mii RON	Active	Datorii	Venituri	Venituri din dobânzi	Cheltuieli cu dobânzile	Impozit pe profit	Profit	Active nete	Participație deținută %	% din Active nete	Valoare contabilă
31 decembrie 2023											
CIT One	142.192	85.197	278.791	0	4.093	3.680	287	56.995	33,33%	18,996	18.853
31 decembrie 2022											
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

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 sau pierdere:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Credite și avansuri acordate clienților	137.560	153.935	137.560	153.935
Titluri de datorie	40.867	30.523	18.553	16.478
Total	178.427	184.458	156.113	170.413

Grup: Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 31 decembrie 2023 sunt în sumă de 12.974 mii RON (2022: -38.335 mii RON).

Bancă: Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 31 decembrie 2023 sunt în sumă de 11.679 mii RON (2022: -37.853 mii RON).

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. În octombrie 2023, Banca a inițiat o relație de contabilitate de acoperire în vederea acoperirii riscului de rată a dobânzii pentru emisiunea de obligațiuni cu rată fixă în sumă de 300 de mii EUR și pentru a reduce volatilitatea venitului net din dobânzi. Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit este prezentată în situația poziției financiare împreună cu elementul acoperit și a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în poziția Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire.

Câștigul net rezultat din această relație de acoperire la 31 decembrie 2023 este de 538 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2022 Banca a înregistrat o pierdere netă de 17 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementul de acoperire titlu de creanță la cost amortizat este mai mare de 5 ani (februarie 2030) iar pentru obligațiunile emise este sub 3 ani (Octombrie 2026).

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 2023 este de 1.339 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2022 câștigul net a fost 1.937 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 2023 Mii RON	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
Relația de acoperire micro				
Titlu de datorie	28.469	0	0	0
Obligațiuni emise	0	1.475.601	0	0
	28.469	1.475.601	0	0
Relația de acoperire macro				
Active financiare evaluate la cost amortizat	238.947	0	0	4.940
	238.947	0	0	4.940
Total	267.416	1.475.601	0	4.940

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
Relația de acoperire micro				
Swap pe rata dobânzii	26.683	0	0	0
	26.683	0	0	0
Relația de acoperire macro				
Swap pe rata dobânzii	280.379	0	0	11.398
	280.379	0	0	11.398
Total	307.062	0	0	11.398

Mii RON	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022		
	Valoarea noțională	Datorii	Valoarea noțională	Datorii	Active
Relația de acoperire micro					
Swap pe rata dobânzii	1.522.228	37.234	0	29.684	3.218
	1.522.228	37.234	0	29.684	3.218
Relația de acoperire macro					
Swap pe rata dobânzii	125.000	559	709	125.000	5.137
	125.000	559	709	125.000	5.137
Total	1.647.228	37.793	709	154.684	8.355

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.

28. Alte active

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli înregistrate în avans	46.241	32.637	40.818	28.611
Creanțe control fiscal (i)	93.606	85.383	93.606	85.383
Valori de recuperat (ii)	148.205	230.525	148.205	230.525
Creanțe din vânzarea creditelor acordate clienților	0	19.194	0	19.194
Debitori diverși (iii)	168.429	129.959	136.094	107.515
Stocuri	7.629	7.749	7.611	7.704
Active preluate în contul creanței	24.614	24.667	24.467	24.360
Total valoare contabilă brută	488.724	530.114	450.801	503.292
Provizion	-139.246	-103.023	-139.246	-103.023
Total valoare contabilă netă	349.478	427.091	311.555	400.269

(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 2023 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 inițiale 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.

Banca a revizuit provizionul aferent litigiului cu ANAF și a fost recunoscut un provizion adițional la 31 decembrie 2023, în valoare de 23.090 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 2023, suma reflectată în poziția alte active este de 93.606 mii RON (31 decembrie 2022: 85.383 mii RON) și provizionul aferent este de 85.431 mii RON (31 decembrie 2022: 53.985 mii RON). La 31 decembrie 2023, suma reflectată în poziția Creanțe privind impozitul pe profit este de 143.246 mii RON (31 decembrie 2022: 130.129 mii RON) și provizionul aferent este de 93.784 mii RON (31 decembrie 2022: 56.280 mii RON).

(ii) Valorile de recuperat includ tranzacții în curs de decontare la data de 31 decembrie 2023, astfel: tranzacții cu cardurile în sumă de 123.825 mii RON (2022: 225.599 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.

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

Grup

Mii RON

	Provizion la 1 ianuarie 2023	Constituiri	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2023
Debitori diverși	34.818	12.094	-9.350	0	37.562
Creanțe control fiscal	53.985	23.223	0	8.223	85.431
Active preluate în contul creanței	13.642	1.341	-29	0	14.954
Stocuri	578	759	-38	0	1.299
Total	103.023	37.417	-9.417	8.223	139.246

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
Total	113.767	23.536	-34.280		103.023

Bancă

Mii RON

	Provizion la 1 ianuarie 2023	Constituiri	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2023
Debitori diverși	34.818	12.094	-9.350	0	37.562
Creanțe control fiscal	53.985	23.223	0	8.223	85.431
Active preluate în contul creanței	13.642	1.341	-29	0	14.954
Stocuri	578	759	-38	0	1.299
Total	103.023	37.417	-9.417	8.223	139.246

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
Total	113.767	23.536	-34.280		103.023

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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Active financiare	193.637	290.875	161.302	268.432
Active nefinanciare	155.841	136.216	150.254	131.837
Total	349.478	427.091	311.556	400.269

Din care:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Curente	158.791	256.843	126.456	234.400
Depreciate	34.846	34.032	34.846	34.032
Total	193.637	290.875	161.302	268.432

29. Impozitul amânat

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe
				(datorii privind impozitul amânat)
Imobilizări corporale și necorporale	1.113	146.070	-144.957	-23.193
Alte datorii	278.768	0	278.768	44.603
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	3.018	0	3.018	483
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	130.332	61.478	68.854	11.017
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	122.466	0	122.466	19.594
Total	535.697	207.548	328.149	52.504

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
Total	785.571	202.850	582.721	93.235

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe (datorii privind impozitul amânat)
Imobilizări corporale și necorporale	1.113	146.070	-144.957	-23.193
Alte datorii	278.768	0	278.768	44.603
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	3.018	0	3.018	483
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	130.332	61.478	68.854	11.017
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	120.286	0	120.286	19.245
Total	533.517	207.548	325.969	52.155

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
Total	763.567	202.850	560.717	89.715

Cheltuielile și veniturile privind impozitul amânat la 31.12.2023 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Imobilizări corporale și necorporale	2.277	-9.552	2.277	-9.552
Rezervă din evaluarea activelor financiare	0	0	0	0
Alte datorii	4.979	12.973	4.978	12.973
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	-18.394	17.615	-15.300	17.401
Venitul/Cheltuiala privind impozitul amânat	-11.138	21.036	-8.045	20.822

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.

30. Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare

Grup

Mii RON

	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare - Terenuri și construcții	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 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
Sold la 1 ianuarie 2023	200.550	471.481	43.763	50.404	578.575	1.344.773
Intrări	1.514	6.674	3.711	36.115	105.067	153.081
Transferuri	4.756	49.931	1.779	-56.466	0	0
Ieșiri	-1.307	908	-4.474	0	-18.041	-22.914
Sold la 31 decembrie 2023	205.513	528.994	44.779	30.053	665.601	1.474.940
Amortizare și pierderi din depreciere						
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
Sold la 1 ianuarie 2023	165.725	354.371	31.953	2.465	355.438	909.952
Cheltuiala anului	11.515	47.829	4.036	0	82.061	145.441
Ieșiri	-752	-954	-5.913	113	-9.685	-17.191
Sold la 31 decembrie 2023	176.488	401.246	30.076	2.578	427.814	1.038.202
Valoare contabilă netă						
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
La 1 ianuarie 2023	34.825	117.110	11.810	47.939	223.137	434.821
La 31 decembrie 2023	29.025	127.748	14.703	27.475	237.787	436.738

În categoria „Mijloace fixe în curs” Grupul include investiții în reamenajarea sucursalelor, echipamentelor tehnologice, vehiculelor și mobilierului, care încă nu sunt puse în funcțiune.

Bancă

Mii RON

	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare – Terenuri și construcții	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 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
Sold la 1 ianuarie 2023	200.477	471.558	40.596	46.546	578.575	1.337.752
Intrări	1.399	5.909	3.550	39.227	97.526	147.611
Transferuri	4.756	49.931	1.779	-56.466	0	0
Ieșiri	-1.930	-3.325	-6.542	0	-12.052	-23.849
Sold la 31 decembrie 2023	204.702	524.073	39.383	29.307	664.049	1.461.514
Amortizare și pierderi din depreciere						
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
Sold la 1 ianuarie 2023	166.199	352.538	27.885	1.719	355.438	903.779
Cheltuiala anului	11.261	47.553	3.739	0	81.038	143.591
Ieșiri	-752	-3.170	-6.454	113	-7.017	-17.280
Sold la 31 decembrie 2023	176.708	396.921	25.170	1.832	429.459	1.030.090
Valoare contabilă netă						
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
La 1 ianuarie 2023	34.278	119.020	12.711	44.827	223.137	433.973
La 31 decembrie 2023	27.994	127.152	14.213	27.475	234.590	431.424

Grup: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2023 au însumat 48.014 mii RON (2022: 68.255 mii RON).

Bancă: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2023 au însumat 50.085 mii RON (2022: 67.855 mii RON).

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

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
Sold la 1 ianuarie 2023	223.137	223.137
Intrări	100.723	97.526
Cheltuieli cu amortizarea	-87.376	-87.376
Pierderi din depreciere	6.338	6.338
Ieșiri și alte reduceri	-5.035	-5.035
Modificări contractuale	0	0
Sold la 31 decembrie 2023	237.787	234.590

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
Sold la 1 ianuarie 2022	274.471	274.471
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
Sold la 31 decembrie 2022	223.137	223.137

Mișcarea privind datoria din leasingul operațional este prezentată în tabelul de mai jos:

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
Sold la 1 ianuarie 2023	259.291	258.964
Intrări	95.172	92.671
Cheltuieli cu dobânzile	4.322	4.322
Ieșiri și alte reduceri	0	0
Plăți din leasing	-96.364	-96.364
Alte mișcări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda plătită)	1.260	1.260
Sold la 31 decembrie 2023	263.681	260.853

Mii RON	GRUP	BANCĂ
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
Sold la 1 ianuarie 2022	286.460	286.103
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
Sold la 31 decembrie 2022	259.291	258.964

31. Imobilizări necorporale

Grup

Mii RON

	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
Cost			
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
Sold la 1 ianuarie 2023	1.011.866	79.592	1.091.458
Intrări	2.529	182.318	184.847
Transferuri	165.148	-165.148	0
Ieșiri	-74.051	-76	-74.127
Sold la 31 decembrie 2023	1.105.492	96.686	1.202.178
Amortizare și pierderi din depreciere			
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
Sold la 1 ianuarie 2023	697.954	0	697.954
Cheltuiala anului	129.261	0	129.261
Ieșiri	-72.399	0	-72.399
Sold la 31 decembrie 2023	754.816	0	754.816
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2022	251.216	97.884	349.100
La 31 decembrie 2022	313.912	79.592	393.504
La 1 ianuarie 2023	313.912	79.592	393.504
La 31 decembrie 2023	350.676	96.686	447.362

Bancă

Mii RON

	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	836.950	97.283	934.233
Intrări	0	131.271	131.271
Transferuri	149.721	-149.721	0
Ieșiri	-1.959	0	-1.959
Sold la 31 decembrie 2022	984.712	78.833	1.063.545
Sold la 1 ianuarie 2023	984.712	78.833	1.063.545
Intrări	0	182.615	182.615
Transferuri	165.148	-165.148	0
Ieșiri	-74.150	0	-74.150
Sold la 31 decembrie 2023	1.075.710	96.300	1.172.010
Amortizare și pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2022	587.923	0	587.923
Cheltuiala anului	87.358	0	87.358
Ieșiri	-1.942	0	-1.942
Sold la 31 decembrie 2022	673.339	0	673.339
Sold la 1 ianuarie 2023	673.339	0	673.339
Cheltuiala anului	127.954	0	127.954
Ieșiri	-72.400	0	-72.400
Sold la 31 decembrie 2023	728.893	0	728.893
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2022	249.027	97.283	346.310
La 31 decembrie 2022	311.373	78.833	390.206
La 1 ianuarie 2023	311.373	78.833	390.206
La 31 decembrie 2023	346.817	96.300	443.117

Grup: Cumpărările de active necorporale în anul 2023 au fost în valoare de 184.847 mii RON (2022: 132.844 mii RON).

Bancă: Cumpărările de active necorporale în anul 2023 au fost în valoare de 182.615 mii RON (2022: 131.271 mii RON).

32. Depozite atrase de la bănci

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rambursabile la cerere	433.525	535.364	433.525	535.364
Depozite la termen	61.403	42.742	61.403	42.742
Total	494.928	578.106	494.928	578.106

33. Depozite atrase de la clienți

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rambursabile la cerere				
Clienți retail	21.213.976	24.678.579	21.201.259	24.663.346
Clienți non-retail	8.841.670	8.798.157	8.943.020	8.861.140
	30.055.646	33.476.736	30.144.279	33.524.486
Depozite la termen				
Clienți retail	18.704.930	11.436.144	18.704.930	11.436.144
Clienți non-retail	5.639.608	4.320.631	5.639.608	4.320.631
	24.344.538	15.756.775	24.344.538	15.756.775
Conturi de economii				
Clienți retail	54	57	54	57
	54	57	54	57
Total	54.400.238	49.233.568	54.488.871	49.281.318

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 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	488.558	390.285	1.745	3.943
<i>Din care negarantate</i>	304.058	109.975	0	0
Obligațiuni emise	5.555.004	3.887.808	5.555.004	3.887.808
Împrumuturi subordonate	326.115	323.726	326.015	323.678
Total	6.369.677	4.601.819	5.882.764	4.215.429

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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Bănci comerciale	304.058	109.975	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	182.755	276.367	0	0
Alte instituții financiare	1.745	3.943	1.745	3.943
Total credite de la bănci și alte instituții financiare	488.558	390.285	1.745	3.943

Creditele primite de la bănci și alte instituții financiare sunt denumite în EUR și RON, având o maturitate finală care variază între decembrie 2024 și decembrie 2028.

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 la împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare.

Datoriile cu rang prioritar au rang superior în structura datoriilor față de împrumuturile subordonate și instrumentele de capital ale Băncii așa cum este reglementat de legislația în domeniul insolvenței.

La 31 decembrie 2023 Grupul are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2022: 50.000 mii EUR).

La 31 decembrie 2023 Banca are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2022: 50.000 mii EUR).

(ii) Obligațiuni emise

Grup: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2023 (inclusiv obligațiuni negarantate subordonate) cuprinzând datoriile atașate, este de 5.555.004 mii RON (31 decembrie 2022: 3.887.808 mii RON).

Bancă: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2023 (inclusiv obligațiuni negarantate subordonate) cuprinzând datoriile atașate, este de 5.555.004 mii RON (31 decembrie 2022: 3.887.808 mii RON).

În decembrie 2019, Banca a emis obligațiuni negarantate subordonate în RON, în valoare nominală de 480.000 mii RON, care se încadrează în fondurile proprii de nivel 2 așa cum sunt definite de Regulamentul (UE) Nr. 575/2013. Instrumentele sunt purtătoare de dobândă variabilă și au scadență la 19 decembrie 2029. Inițial, obligațiunile au fost subscrise de investitori privați printr-un proces de plasament privat. În conformitate cu termenii și condițiile emisiunii, obligațiunile subordonate au fost admise la tranzacționare pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București în data de 14 mai 2020, cu codul ISIN: ROJX86UZW1R4.

În data de 14 mai 2021, Banca a emis în premieră obligațiuni verzi senioare preferențiale (SP) 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 2022, 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).

La data de 31 martie 2023, Banca a emis o nouă obligațiune denumită în RON de tip Senior Non-Preferred (SNP) cu data scadenței la 7 decembrie 2027, în cadrul celei de-a doua tranșe a seriei nr. 6, emisă la data de 7 decembrie 2022, ca parte a redeschiderii a acestei ultimei serii de obligațiuni în format sustenabil, cu o valoare totală de 119.175 mii RON. Astfel, emisiunea de obligațiuni din seria nr. 6 atinge o valoare notională totală de 488,25 milioane RON.

Banca a continuat să emită obligațiuni în format sustenabil în a doua jumătate a anului 2023 și, în premieră pentru sectorul bancar românesc, a emis primele euroobligațiuni sustenabile în format senior non-preferred pe piețele internaționale de capital, cu o valoare totală de 300 milioane EUR. Obligațiunile au un cupon fix de 7% în primii trei ani și o scadență finală de patru ani, cu posibilitatea de răscumpărare anticipată cu 1 an înainte de scadență, la opțiunea emitentului, și au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg (ISIN: XS2700245561). Obligațiunile au permis Băncii să îndeplinească cerințele minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) aplicabile începând cu 1 ianuarie 2024. Totalul emisiunilor de obligațiuni eligibile MREL în circulație la sfârșitul anului 2023 a depășit valoarea de 4,9 miliarde RON.

(iii) Împrumuturile subordonate

Soldul împrumuturilor subordonate, inclusiv dobânda de plătit, la 31 decembrie 2023, în echivalent RON, este în valoare de 326.115 mii RON (31 decembrie 2022: 323.726 mii RON).

Toate împrumuturile subordonate sunt acordate de Raiffeisen Bank International A.G. În plus, obligațiunea subordonată subscrisă de investitori privați (31 decembrie 2023: 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 2023 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	4.914	483.644	488.558
<i>Din care negarantate</i>	0	304.058	304.058
Obligațiuni emise	134.949	5.420.055	5.555.004
Împrumuturi subordonate	2.766	323.349	326.115
Total	142.629	6.227.048	6.369.677

Bancă

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	864	881	1.745
<i>Din care negarantate</i>	0	0	0
Obligațiuni emise	134.949	5.420.055	5.555.004
Împrumuturi subordonate	2.666	323.349	326.015
Total	138.479	5.744.285	5.882.764

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2022:

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
<i>Din care negarantate</i>	7.537	102.438	109.975
Obligațiuni emise	79.308	3.808.500	3.887.808
Împrumuturi subordonate	2.145	321.581	323.726
Total	114.787	4.487.032	4.601.819

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
<i>Din care negarantate</i>	0	0	0
Obligațiuni emise	79.308	3.808.500	3.887.808
Împrumuturi subordonate	2.097	321.581	323.678
Total	83.602	4.131.827	4.215.429

35. Alte datorii

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Alte datorii din leasing	263.681	259.291	260.853	258.964
Sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale	54.424	49.783	53.519	49.225
Beneficii ale angajaților pe termen scurt	108.754	106.383	108.624	106.253
Datorii către furnizori	234.765	194.303	234.583	194.302
Sume în tranzit (i)	579.274	343.116	579.274	343.116
Venit amânat	69.377	61.108	55.622	45.955
Alte datorii (ii)	320.911	408.885	287.607	368.546
Total	1.631.186	1.422.869	1.580.082	1.366.361

(i) Sumele în tranzit includ în principal sume în curs de decontare ce provin din tranzacții cu alte băncii în sumă de 307.815 mii RON (2022: 186.524 mii RON) și încasări care se vor deconta cu conturile curente în sumă de 271.459 mii RON (2022: 156.592 mii RON).

(ii) Alte datorii includ tranzacții cu carduri de credit în sumă de 62.214 mii RON (2022: 137.715 mii RON), datorii față de clienți în sumă de 179.256 mii RON (2022: 183.617 mii RON), depunerile de capital social de către clienții Grupului în cazul deschiderii de societăți în sumă de 7.312 mii RON (2022: 10.045 mii RON).

36. Provizioane

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	29.663	108.974	29.355	108.972
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate (ii)	54.218	87.235	53.677	86.667
Provizioane pentru beneficiile angajaților (iii)	474	397	0	0
Planuri de beneficii determinate	45.388	32.685	45.388	32.685
Provizioane pentru beneficiile angajaților la terminarea contractului de muncă	5.128	737	5.128	737
Alte provizioane	25.106	3.374	15.833	1.015
Total	159.977	233.402	149.381	230.076

(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 2023, provizioanele pentru litigiile cu consumatorii sunt în sumă de 3.771 mii RON (2022: 3.875 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. Pe baza celor mai recente calcule, sumele rămase de plătit la 31 decembrie 2023 sunt în sumă de 16,1 milioane RON, reprezentând sume a fi plătite după identificarea detaliilor de plată ale clienților care nu mai dețin conturi în Bancă.
- 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.

La finalul anului 2023 provizionul existent în sold a fost reversat (34,2 milioane RON) deoarece nu mai existau riscuri materiale.

- 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 și a câștigat pe fond. Ministerul a formulat apel împotriva hotărârii din fond.

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. Cererea de suspendare a fost câștigată în fond.

(ii) Provizioanele pentru angajamente extrabilanțiere sunt calculate multiplicând expunerea netă (expunere brută minus valoarea colateralului) cu rata pierderilor istorice pentru fiecare categorie de risc și ajustată cu factorul de conversie. Acest factor de conversie reflectă așteptarea Băncii ca respectivul angajament de creditare să devină expunere bilanțieră pe durata așteptată de viață.

(iii) Provizioanele pentru beneficiile angajaților reprezintă obligația Grupului de a acorda la momentul pensionării un număr de salarii compensatorii în funcție de vechimea în muncă. Grupul a calculat la 31 decembrie 2023 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.

Mișcarea în planul de beneficii determinate

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Soldul inițial al datoriei din planul de beneficii	32.685	29.507
Costul serviciului total	353	4.404
Beneficii plătite	0	0
Costul dobânzii	4.232	738
Intrări	3.533	0
(Câștiguri)/Pierderi actuariale recunoscute din estimări demografice	0	0
(Câștiguri)/Pierderi actuariale recunoscute din modificări în estimările financiare	4.585	-1.964
Soldul final al datoriei din planul de beneficii	45.388	32.685

Principalele ipoteze actuariale:

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rata de actualizare	4,79% - 7,28%	5% - 9,1%
Rata medie a inflației pe termen lung	3,15%	7,75%
Durata medie rămasă a perioadei de angajare (ani)	26,25	26

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 3,11% adică 1.412 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 3,28% adică 1.489 mii RON.
- Dacă rata de creștere a salariului ar fi fost mai mare cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 3,35% adică 1.520 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.

În 2023 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	108.974	791	-34.207	-46.261	0	366	29.663
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	87.235	0	-33.080	0	0	63	54.218
Provizioane pentru beneficiile angajaților	397	77	0	0	0	0	474
Plan de beneficii determinate	32.685	3.885	0	0	8.818	0	45.388
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	737	4.391	0	0	0	0	5.128
Alte provizioane	3.374	21.732	0	0	0	0	25.106
TOTAL	233.402	30.876	-67.287	-46.261	8.818	429	159.977

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	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 determinate	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
TOTAL	433.582	15.957	-8.464	-188.460	-21.011	1.798	233.402

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

În 2023 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	108.972	485	-34.207	-46.261	0	366	29.355
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	86.667	0	-33.053	0	0	63	53.677
Plan de beneficii determinate	32.685	3.885	0	0	8.818	0	45.388
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	737	4.391	0	0	0	0	5.128
Alte provizioane	1.015	14.818	0	0	0	0	15.833
TOTAL	230.076	23.579	-67.260	-46.261	8.818	429	149.381

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	0	0	0	0	0	0	0
Plan de beneficii determinate	29.507	4.404	0	0	-1.226	0	32.685
Provizioane pentru concedii neefectuate*	20.999	0	0	0	-20.999	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
TOTAL	317.509	15.029	-8.464	-73.571	-22.225	1.798	230.076

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

37. Capitalul social

La 31 decembrie 2023 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 2023, Raiffeisen Bank S.A a plătit dividende din rezultatul anului 2022 în sumă de 617.400 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 51.450 RON/acțiune (2022: dividende din rezultatul anului 2021 în sumă de 396.000 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 33.000 RON/acțiune).

Acționarii Grupului sunt următorii:

	31 decembrie 2023 %	31 decembrie 2022 %
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,925	99,925
Alți acționari	0,075	0,075
Total	100	100

38. Alte elemente de capitaluri

Alte instrumente de capitaluri proprii sunt formate din titluri subordonate negarantate emise de Grup, care sunt clasificate ca instrumente de capitaluri, în conformitate cu IAS 32 „Instrumente Financiare: Prezentare”. Instrumentele îndeplinesc 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 (2022: 125 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 2023, Raiffeisen Bank S.A. a plătit cupon în sumă de 64.459 mii RON (2022: 18.742 mii RON).

39. Alte rezerve

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rezerva legală	242.128	242.128	240.000	240.000
Pierderi din valoarea justă recunoscute în capital (nete de impozit) din instrumente financiare FVOCI	-59.308	-219.331	-57.752	-217.639
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	-2.621	1.964	-2.621	1.964
Total	180.199	24.761	179.627	24.325

Rezerva pentru activele financiare FVOCI

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
La 1 ianuarie	-219.331	-104.211	-217.639	-101.943
Modificarea rezervei de valoare justă (pentru activele financiare FVOCI)	160.023	-115.120	159.887	-115.696
La 31 decembrie	-59.308	-219.331	-57.752	-217.639

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 și soldurile cu părțile aflate în relații speciale sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Grup

Mii RON

2023

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	605	0	0	0	605
Active derivate deținute pentru managementul riscului	16.975	0	0	0	16.975
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	79.830	0	0	957	80.787
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	18.853	0	0	18.853
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	90.579	90.579
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	37.793	0	0	0	37.793
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	22.978	5.916	33.112	62.006
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	732	0	0	82.150	82.882
Alte active	7.974	0	28	21.085	29.087
Creanțe în sold	143.909	41.831	5.944	227.883	419.567
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	675	0	0	0	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	4.940	0	0	0	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	709	0	0	0	709
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	3.471	0	0	0	3.471
Depozite de la bănci	202.783	0	0	2.941	205.724
Depozite de la clienți	0	7.409	29.014	162.874	199.297
Credite de la bănci și alte instituții financiare	150.851	0	0	0	150.851
Împrumuturi subordonate	326.115	0	0	0	326.115
Alte elemente de capitaluri	609.298	0	0	0	609.298
Alte datorii	62.628	5.028	7	119.003	186.666
Datorii în sold	1.361.470	12.437	29.021	284.818	1.687.746
Angajamente de creditare date	0	20.000	0	44.771	64.771
Garanții financiare date	118.508	0	0	16.638	135.146
Angajamente de creditare primite	248.730	0	0	0	248.730
Garanții financiare primite	125.552	0	0	22.036	147.588
Valoarea națională a instrumentelor derivate	3.662.314	0	0	0	3.662.314

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
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	20.117	5.609	237.821	263.547
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	8.355	0	0	0	8.355
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
Creanțe în sold	80.280	53.277	5.616	411.141	550.314
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.888	0	0	0	2.888
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	0	0
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
Împrumuturi subordonate	323.678	0	0	0	323.678
Alte elemente de capitaluri	609.440	0	0	0	609.440
Alte datorii	13.611	6	28	97.418	111.063
Datorii în sold	1.062.536	94.968	23.393	232.869	1.413.766
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

Bancă

Mii RON

2023

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	605	0	0	0	0	605
Active derivate deținute pentru managementul riscului	16.975	0	0	0	0	16.975
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	79.507	11.861	0	0	957	92.325
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	98.575	11.900	0	0	110.475
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	90.579	90.579
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	37.793	0	0	0	0	37.793
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	745.703	22.978	5.916	33.112	807.709
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	732	0	0	0	82.150	82.882
Alte active	7.877	3.615	0	28	21.085	32.605
Creanțe în sold	143.489	859.754	34.878	5.944	227.883	1.271.948
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	675	0	0	0	0	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	4.940	0	0	0	0	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	709	0	0	0	0	709
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	3.471	0	0	0	0	3.471
Depozite de la bănci	51.932	189	0	0	2.941	55.062
Depozite de la clienți	0	104.157	7.409	29.014	162.874	303.454
Credite de la bănci și alte instituții financiare	150.851	0	0	0	0	150.851
Împrumuturi subordonate	326.015	0	0	0	0	326.015
Alte elemente de capitaluri	609.298	0	0	0	0	609.298
Alte datorii	62.628	977	5.028	7	119.003	187.643
Datorii în sold	1.210.519	105.323	12.437	29.021	284.818	1.642.118
Angajamente de creditare date	0	19.949	20.000	0	44.771	84.720
Garanții financiare date	118.508	160	0	0	16.638	135.306
Angajamente de creditare primite	248.730	0	0	0	0	248.730
Garanții financiare primite	125.552	0	0	0	22.036	147.588
Valoarea națională a instrumentelor derivate	3.662.314	0	0	0	0	3.662.314

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
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	648.786	20.117	3.155	237.821	909.879
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	8.355	0	0	0	0	8.355
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
Creanțe în sold	80.280	758.031	35.373	3.162	411.141	1.287.987
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.888	0	0	0	0	2.888
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	0	0	0
Modificările de valoare justă aferente 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
Împrumuturi subordonate	323.678	0	0	0	0	323.678
Alte elemente de capitaluri	609.440	0	0	0	0	609.440
Alte datorii	13.611	1.136	6	28	97.418	112.199
Datorii în sold	1.062.536	65.616	94.968	12.781	232.869	1.468.770
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

Grup

Mii RON

2023

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	22.485	1.993	425	9.508	34.411
Cheltuieli cu dobânzile	-32.589	0	709	0	-31.880
Venituri din speze și comisioane	6.074	6	6	91	6.177
Cheltuieli cu speze și comisioane	-4.163	0	0	-41.247	-45.410
Venituri nete din tranzacționare	-11.585	0	0	0	-11.585
Cheltuieli operaționale	-44.219	-59.811	0	-93.918	-197.948
Cheltuieli salariale	0	0	-39.380	0	-39.380
Alte venituri operaționale	2.258	0	0	1.271	3.529
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire (Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru depreciere	1.877	0	0	0	1.877
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	1.166	0	0	1.166

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

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.

Bancă

Mii RON

2023

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	22.485	29.099	1.993	425	9.508	63.510
Cheltuieli cu dobânzile	-30.046	-55	0	709	0	-29.392
Venituri din speze și comisioane	6.074	5.829	6	6	91	12.006
Cheltuieli cu speze și comisioane	-4.161	0	0	0	-41.247	-45.408
Venituri nete din tranzacționare	-11.585	0	0	0	0	-11.585
Cheltuieli operaționale	-44.219	-21	-59.811	0	-93.918	-197.969
Cheltuieli salariale	0	0	0	-39.380	0	-39.380
Venituri din dividende	0	17.478	12.116	0	988	30.582
Alte venituri operaționale	2.258	4.796	0	0	1.271	8.325
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	1.877	0	0	0	0	1.877
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru depreciere	0	6.691	0	33	0	6.724
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	1.166	0	0	1.166

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

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	
	2023	2022	2023	2022
Credite și avansuri acordate clienților	5.916	5.609	5.916	3.155
Venituri din dobânzi și comisioane	431	227	431	223
Deprecierea creditelor acordate clienților	78	73	78	73
Depozite	29.014	23.365	29.014	12.753
Cheltuieli cu dobânzi	-709	0	-709	0

Compensațiile totale acordate persoanelor care dețin funcții-cheie sunt prezentate în tabelul de mai jos în conformitate cu IAS 24.17. Cheltuielile au fost recunoscute în conformitate cu IAS 24 pe baza principiului contabilității de angajamente și în concordanță cu principiile standardelor care stau la baza IAS 19.

Compensarea persoanelor care dețin funcții-cheie

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2023	2022	2023	2022
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	35.637	33.065	35.637	33.065
Alte beneficii pe termen lung	3.743	3.697	3.743	3.697
Total compensații	39.380	36.762	39.380	36.762

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.

41. Angajamente extrbilanțiere, active și datorii contingente

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 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Angajamente de credit	15.725.455	16.137.505	15.637.599	16.217.127
Garanții emise	4.286.170	3.916.107	4.286.170	3.916.107
Acreditiv	602.485	701.775	602.485	701.775
Total	20.614.110	20.755.387	20.526.254	20.835.009

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 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	442	0	0	0	442
Foarte bun	532.536	3.839	0	0	536.375
Bun	3.379.755	87.729	0	0	3.467.484
Satisfăcător	619.732	96.189	0	0	715.921
Substandard	0	844	0	0	844
Depreciat	0	0	68.320	438	68.758
Fără rating	77.743	0	0	0	77.743
Total	4.610.208	188.601	68.320	438	4.867.567

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
Total	4.221.628	282.130	95.621	138	4.599.517

Grup. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	8.947	2.247	0	0	11.194
Foarte bun	2.394.666	463.270	0	0	2.857.936
Bun	6.675.362	163.107	0	0	6.838.469
Satisfăcător	1.927.848	171.805	0	0	2.099.653
Substandard	6	304	0	0	310
Depreciat	0	0	13.324	108	13.432
Fără rating	4.556	422	0	0	4.978
Total	11.011.385	801.155	13.324	108	11.825.972

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
Total	11.755.694	547.164	27.742	22	12.330.622

Bancă. Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	442	0	0	0	442
Foarte bun	532.536	3.839	0	0	536.375
Bun	3.379.755	87.729	0	0	3.467.484
Satisfăcător	619.732	96.189	0	0	715.921
Substandard	0	844	0	0	844
Depreciat	0	0	68.320	438	68.758
Fără rating	77.743	0	0	0	77.743
Total	4.610.208	188.601	68.320	438	4.867.567

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
Total	4.221.628	282.130	95.621	138	4.599.517

Bancă. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	8.947	2.247	0	0	11.194
Foarte bun	2.392.361	463.270	0	0	2.855.631
Bun	6.655.562	172.663	0	0	6.828.225
Satisfăcător	1.866.034	171.618	0	0	2.037.652
Substandard	6	304	0	0	310
Depreciat	0	0	13.594	108	13.702
Fără rating	4.556	102	0	0	4.658
Total	10.927.466	810.204	13.594	108	11.751.372

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
Total	11.860.553	544.106	28.012	22	12.432.693

Grup. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON		31 decembrie 2023			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Risc minim	0	0	0	0	
Risc excelent	8.512	953	0	9.465	
Risc foarte bun	3.615	0	0	3.615	
Risc bun	0	0	0	0	
Risc solid	5.656	105	0	5.761	
Risc acceptabil	234	932	0	1.166	
Risc sub acceptabil	199	451	0	650	
Risc slab	0	0	0	0	
Risc foarte slab	0	315	0	315	
Stare de nerambursare	0	0	0	0	
Fără clasă de rating	0	116	0	116	
Total	18.216	2.872	0	21.088	

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	
Total	309	18.056	0	18.365	

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expunerile de tip retail ale segmentelor 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*.

Grup. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON		31 decembrie 2023				
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Risc minim	340.059	280.080	0	0	620.139	
Risc excelent	670.147	427.968	0	0	1.098.115	
Risc foarte bun	1.164.075	317.039	0	0	1.481.114	
Risc bun	166.843	66.550	0	0	233.393	
Risc solid	227.488	59.846	0	0	287.334	
Risc acceptabil	23.378	20.739	0	0	44.117	
Risc sub acceptabil	8.249	9.736	0	0	17.985	
Risc slab	2.556	15.447	0	0	18.003	
Risc foarte slab	723	861	0	0	1.584	
Stare de nerambursare	0	0	12.454	3.720	16.174	
Fără clasă de rating	61.707	19.814	4	0	81.525	
Total	2.665.225	1.218.080	12.458	3.720	3.899.483	

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	
Total	2.396.105	1.394.527	12.499	3.752	3.806.883	

Bancă. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON		31 decembrie 2023			
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Risc minim	0	0	0	0	
Risc excelent	8.512	953	0	9.465	
Risc foarte bun	3.615	0	0	3.615	
Risc bun	0	0	0	0	
Risc solid	5.656	105	0	5.761	
Risc acceptabil	234	932	0	1.166	
Risc sub acceptabil	199	451	0	650	
Risc slab	0	0	0	0	
Risc foarte slab	0	315	0	315	
Stare de nerambursare	0	0	0	0	
Fără clasă de rating	0	116	0	116	
Total	18.216	2.872	0	21.088	

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	
Total	309	18.056	0	18.365	

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expunerile de tip retail ale segmentelor 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.

Bancă. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON		31 decembrie 2023				
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Risc minim	340.059	280.080	0	0	620.139	
Risc excelent	670.147	427.968	0	0	1.098.115	
Risc foarte bun	1.164.075	317.039	0	0	1.481.114	
Risc bun	166.843	66.550	0	0	233.393	
Risc solid	227.488	59.846	0	0	287.334	
Risc acceptabil	23.378	20.739	0	0	44.117	
Risc sub acceptabil	8.249	9.736	0	0	17.985	
Risc slab	2.556	15.447	0	0	18.003	
Risc foarte slab	723	861	0	0	1.584	
Stare de nerambursare	0	0	12.184	3.720	15.904	
Fără clasă de rating	48.872	19.663	4	0	68.539	
Total	2.652.390	1.217.929	12.188	3.720	3.886.227	

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	
Total	2.374.218	1.394.235	12.229	3.752	3.784.434	

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expunerile de tip retail ale segmentelor 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.

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 prudențiale 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.

	GRUP			BANCĂ		
	2023 Înainte de încorporarea profitului	2022 Înainte de încorporarea profitului	2022 După încorporarea profitului	2023 Înainte de încorporarea profitului	2022 Înainte de încorporarea profitului	2022 După încorporarea profitului
Mii RON						
Fonduri proprii de nivel 1, din care:	6.233.199	5.635.489	5.757.677	6.057.276	5.482.299	5.582.951
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	5.623.901	5.026.073	5.148.261	5.447.978	4.872.883	4.973.535
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	609.298	609.416	609.416	609.298	609.416	609.416
Fonduri proprii de nivel 2	854.012	863.163	863.163	843.385	853.797	853.797
Total fonduri proprii	7.087.211	6.498.652	6.620.840	6.900.661	6.336.096	6.436.748
Active ponderate la risc	33.600.206	31.040.203	31.040.203	32.263.820	29.936.081	29.936.110
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	16,74%	16,19%	16,59%	16,89%	16,28%	16,61%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,55%	18,16%	18,55%	18,77%	18,31%	18,65%
Rata fondurilor proprii totale	21,09%	20,94%	21,33%	21,39%	21,17%	21,50%

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 2023, Grupul deține obligațiuni suplimentare de nivel 1 în valoare de 609.298 mii RON (31 decembrie 2022: 609.440 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*).

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 o 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.

Grup

Mii RON

2023

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	18.687.957	18.435.527	4.195.327	26.883.251	3.803.193	72.005.255
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-345.816	-730.063	-144.503	-877	-6.149	-1.227.408
Total active	18.342.141	17.705.464	4.050.824	26.882.374	3.797.044	70.777.847
Total datorii	10.759.117	33.145.182	8.780.955	4.097.609	6.366.807	63.149.670
Capitaluri proprii	0	0	0	0	7.628.177	7.628.177
Venituri nete din dobânzi	570.617	1.100.964	350.488	450.699	348.161	2.820.929
Venituri nete din speze și comisioane	108.267	261.463	170.373	58.060	4.087	602.250
Venituri nete din tranzacționare	68.739	185.819	85.648	36.522	822	377.550
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	171	9.565	835	1.295	1.108	12.974
Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.877	0	1.877
Căștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	576	576
Alte venituri operaționale*	-34.781	-35.292	-4.863	79.007	60.469	64.540
Venituri operaționale	713.013	1.522.519	602.481	627.460	415.223	3.880.696
Cheltuieli operaționale	-127.382	-505.585	-192.540	-27.193	-127.881	-980.581
Cheltuieli salariale	-103.044	-482.142	-214.621	-26.592	-20.474	-846.873
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	9.641	-115	15.169	-3.559	8.783	29.919
Căștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	1.166	1.166
Profit înainte de impozitare	492.228	534.677	210.489	570.116	276.817	2.084.327
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-383.560	-383.560
Profit net al exercițiului financiar	492.228	534.677	210.489	570.116	-106.743	1.700.767

*) 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.

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
Total active	16.881.920	18.026.404	3.787.606	20.009.365	3.884.461	62.589.756
Total datorii	9.891.671	30.045.260	7.758.271	4.048.931	4.391.651	56.135.784
Capitaluri proprii	0	0	0	0	6.453.972	6.453.972
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
Căștiguri 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
Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.919	0	1.919
Căștiguri 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
Venituri operaționale	648.229	1.414.077	586.759	358.681	293.504	3.301.250
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)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	-37.358	-100.253	9.211	-3.177	-15.804	-147.381
Căștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	648	648
Profit înainte de impozitare	394.230	405.125	216.306	306.461	164.615	1.486.737
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-230.507	-230.507
Profit net al exercițiului financiar	394.230	405.125	216.306	306.461	-65.892	1.256.230

*) 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.

Bancă

Mii RON

2023

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	18.943.219	18.427.913	3.532.343	26.738.754	3.705.866	71.348.095
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-330.210	-730.015	-122.905	-877	-6.430	-1.190.437
Total active	18.613.009	17.697.898	3.409.438	26.737.877	3.699.436	70.157.658
Total datorii	10.746.198	33.133.222	8.776.466	2.861.824	7.171.179	62.688.889
Capitaluri proprii	0	0	0	0	7.468.769	7.468.769
Venituri nete din dobânzi	559.028	1.100.676	333.327	446.098	339.183	2.778.312
Venituri nete din speze și comisioane	104.686	239.662	160.879	58.235	4.311	567.773
Venituri nete din tranzacționare	68.739	185.819	85.648	37.657	827	378.690
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	171	9.565	835	0	1.108	11.679
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.877	0	1.877
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	0	0
Alte venituri operaționale*	-35.301	-34.700	-8.499	79.007	91.129	91.636
Venituri operaționale	697.323	1.501.022	572.190	622.874	436.558	3.829.967
Cheltuieli operaționale	-123.669	-498.773	-185.514	-26.960	-119.698	-954.614
Cheltuieli salariale	-96.093	-473.828	-201.498	-26.427	-15.594	-813.440
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	10.518	-261	19.567	-3.559	8.680	34.945
Profit înainte de impozitare	488.079	528.160	204.745	565.928	309.946	2.096.858
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-377.368	-377.368
Profit net al exercițiului financiar	488.079	528.160	204.745	565.928	-67.422	1.719.490

*) 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.

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	-7.946	-1.297.254
Total active	17.138.032	18.019.304	3.183.837	19.870.568	3.801.008	62.012.749
Total datorii	9.881.610	30.033.168	7.751.369	3.010.040	5.060.585	55.736.772
Capitaluri proprii	0	0	0	0	6.275.977	6.275.977
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 valoarea 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
Venituri operaționale	633.476	1.385.046	555.498	354.583	319.437	3.248.040
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)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	-38.108	-100.320	9.224	-3.177	-42.539	-174.920
Profit înainte de impozitare	387.677	391.293	203.747	302.735	172.805	1.458.257
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-223.562	-223.562
Profit net al exercițiului financiar	387.677	391.293	203.747	302.735	-50.757	1.234.695

*) 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.



Adrese și persoane de contact

HAI SĂ VORBIM 1:1

De la interacțiunea personalizată cu clienții la investițiile în digitalizare pentru a oferi servicii bancare rapide, sigure și ușor de accesat, dezvoltăm noi moduri de comunicare, mai eficiente și mai plăcute, cu toți clienții noștri.

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: RBKOKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Republica Cehă

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Praga 4
Tel: + 420-412 440 000
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

România

Raiffeisen Bank S.A.
Clădirea FCC
Calea Floreasca 246D
014476 București 1
Tel: +40-21-30 610 00
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. Beograd
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: TATRKBX
www.tatrabanka.sk

Ucraina

Raiffeisen Bank JSC
Generala Almazova Str., 4A
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

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
Zmaj od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlbh.ba

Croatia

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 Stanojevic 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
Pyrohov Str. 7-7b
Office 503
01601 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

Agenții și reprezentanțe – Europa

Belgia

RBI Liaison Office Brussels
Rue de l'Industrie 26-38
1040 Bruxelles
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

Raiffeisen Bank International AG
(Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce
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, 14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46 73 091 05 89

Turcia

Raiffeisen Investment
Financial Advisory Services Ltd. Co.
Bahtiyarlar Sok. No. 8 Etiler
34337 Istanbul
Tel: +90 212 287 10 80

Marea Britanie

RBI London Branch
Tower 42, Leaf C, 9th Floor
25 Old Broad Street
Londra EC2N 1HQ
Tel: +44-20-79 33-8000

Agenții și reprezentanțe – Asia

China

RBI Beijing Branch
Unit 700 (7th Floor), Building No. 6
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

India

RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub,
Gulmohar Rd, Juhu
Mumbai 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Coreea

RBI Representative Office Korea
#1809 (Jongno 1 ga,
Le Meilleur Jongno Town) 19, Jong-ro,
Jongno-gu
Seul 03157
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 Şi Min
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor,
District 1
Ho Şi Min
Tel: +842-8-38 214 718
+842-8-38 214 719

Companii specializate selectate

Austria

Elevator Ventures Beteiligungs GmbH
Mooslackengasse 12
1190 Viena
www.elevator-ventures.com

Kathrein Privatbank AG
Wipplingerstraße 25
1010 Viena
Tel: +43-1-53 451-300
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Continuum GmbH
Am Stadtpark 9
1030 Viena
Tel: +43-1-71 707-0
www.raiffeisen-continuum.at

Raiffeisen Digital Bank AG
Am Stadtpark 9
1030 Viena
Tel: +43-1-71 707 5560
www.raiffeisendigital.com

Raiffeisen Factor Bank AG
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-219 74 57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank
Aktiengesellschaft
Mooslackengasse 12
1190 Viena
mailbox@rwbb.at
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

USA

RB International Markets (USA) LLC
1177 Avenue of the Americas, 5th Floor
New York, NY 10036

➤ Adrese – Grupul Raiffeisen În România

Raiffeisen Bank

Administrația Centrală

Calea Floreasca nr. 246D
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 ARDEALUL NOU

Str. Ploiești nr. 36-38,
400157, Cluj-Napoca, jud. Cluj
corneliu.frunza@raiffeisen.ro

Regiunea Retail BANAT-CRIȘANA

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. Lipscani nr. 90A,
030037, sector 3, București
iulian.dobrinoiu@raiffeisen.ro

Regiunea Retail DOBROGEA

Bd. Al. Lăpușeanu nr. 163C,
900412, Constanța, jud. Constanța
mariana.barde@raiffeisen.ro

Regiunea Retail LUNCA DUNĂRII

Str. Sfântu Dumitru nr. 8,
200413, Craiova, jud. Dolj
miron.cretan@raiffeisen.ro

Regiunea Retail MOLDOVA

Str. Anastasie Panu nr. 31
700020, Iași, jud. Iași
mircea-bogdan.babici@raiffeisen.ro

Regiunea Retail MUNTENIA

Bd. Mircea cel Bătrân nr. 8, Parter,
Zona A, et. 1
130018, Târgoviște, jud. Dâmbovița
iulian-robert.diaconu@raiffeisen.ro

Regiunea Retail SIRET

Str. Dumbrava Roșie nr. 2,
600045, Bacău, jud. Bacău
simona.rotaru@raiffeisen.ro

Regiunea Retail TRĂNSILVANIA

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. 246D, 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. Lăpușeanu 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:

Corneliu Răzvan Seiciu, Livia Ștefania Fericean

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.

