

**RAIFFEISEN BANK S.A.**

**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE**

ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE  
RAPORTARE FINANCIARĂ ADOPTATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ

**31 DECEMBRIE 2023**

CUPRINS

DECLARAȚIA PRIVIND RESPONSABILITATEA PENTRU ÎNTOCMIREA SITUAȚIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE	
RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A REZULTATULUI GLOBAL	1
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE	2
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	3
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE	4
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE	8
RAPORTUL DIRECTORATULUI	1

În conformitate cu articolul 10, alineatul 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



## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,  
Raiffeisen Bank S.A.

### Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

#### Opinie

- 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.
- 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
- 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

- 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.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Deprecierea colectiva a creditelor și a avansurilor acordate clienților</b></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 creditelor 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 creditelor 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"> <li>• utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc;</li> <li>• Interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate;</li> <li>• 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;</li> </ul>	<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:</p> <p>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"> <li>• Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL;</li> <li>• Controale cheie pentru identificarea la timp a indicilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>• Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare.</li> </ul> <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"> <li>• Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL;</li> <li>• Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii;</li> <li>• Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.</li> </ul> <p>3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă;</li> </ul>

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului precum și a industriilor afectate de mediul economic actual.</li> <li>• eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale;</li> <li>• evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate;</li> <li>• dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>• dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL;</li> <li>• evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul> <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>
<p><b>Recunoașterea veniturilor din dobânzi</b></p>	
<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"> <li>• datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților;</li> <li>• supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului;</li> <li>• controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT.</li> </ul> <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii;</li> <li>• Pentru un eșantion de contracte de credit am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte.</li> <li>• Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului.</li> <li>• Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective.</li> <li>• Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.</li> </ul>

## 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 nici un 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 guvernarea 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 guvernarea 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 îndoieli 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.

## **Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare Cerințe privind auditul entităților de interes public**

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 29 aprilie 2020 să audităm situațiile financiare ale Raiffeisen Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 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.



**Raport 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 governanța 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 governanța 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.

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.

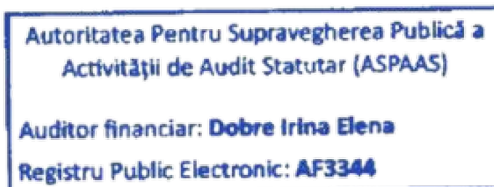
Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

## 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

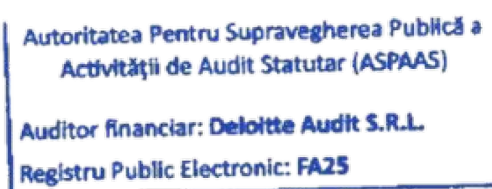


Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3344

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

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi folosind metoda ratei dobanzii 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
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	8	<b>2.820.929</b>	<b>2.400.353</b>	<b>2.778.312</b>	<b>2.355.694</b>
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
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	9	<b>602.250</b>	<b>559.076</b>	<b>567.773</b>	<b>519.892</b>
Venituri nete din tranzacționare	10	377.550	329.197	378.690	330.045
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
Câștiguri nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		576	-1.657	0	0
Câștiguri 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
<b>Venituri operaționale</b>		<b>3.880.696</b>	<b>3.301.250</b>	<b>3.829.967</b>	<b>3.248.040</b>
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
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	25	1.166	648	0	0
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>2.084.327</b>	<b>1.486.737</b>	<b>2.096.858</b>	<b>1.458.257</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15, 16	-383.560	-230.507	-377.368	-223.562
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>		<b>1.700.767</b>	<b>1.256.230</b>	<b>1.719.490</b>	<b>1.234.695</b>
<b>Profitul este atribuit:</b>		<b>1.700.767</b>	<b>1.256.230</b>		
Profit atribuitul parintelui		1.700.766	1.256.228		
Profit atribuitul intereselor minoritare		1	2		
<b>Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>					
Câștiguri nete din evaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		172.121	-158.395	171.959	-159.082
Impozit pe venit aferent poziției de mai sus		-27.542	25.342	-27.516	25.453
<b>Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere</b>					
Câștiguri 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 pozițiilor de mai sus		-2.048	-3.789	-2.048	-3.789
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>		<b>155.438</b>	<b>-113.156</b>	<b>155.302</b>	<b>-113.732</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>		<b>1.856.205</b>	<b>1.143.074</b>	<b>1.874.792</b>	<b>1.120.963</b>
<b>Totalul rezultatului global aferent exercițiului financiar, după impozitare este atribuit:</b>		<b>1.856.205</b>	<b>1.143.074</b>		
Parintelui		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



	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Mii RON</b>					
<b>Active</b>					
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
<b>Total active</b>		<b>70.777.847</b>	<b>62.589.756</b>	<b>70.157.658</b>	<b>62.012.749</b>
<b>Datorii</b>					
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		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
Imprumuturi 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
<b>Total datorii</b>		<b>63.149.670</b>	<b>56.135.784</b>	<b>62.688.889</b>	<b>55.736.772</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	37	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	38	609.298	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
<b>Total capitaluri proprii atribuibile societății mama</b>		<b>7.628.151</b>	<b>6.453.947</b>	<b>7.468.769</b>	<b>6.275.977</b>
<b>Interese minoritare</b>		<b>26</b>	<b>25</b>		
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>7.628.177</b>	<b>6.453.972</b>	<b>7.468.769</b>	<b>6.275.977</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>70.777.847</b>	<b>62.589.756</b>	<b>70.157.658</b>	<b>62.012.749</b>

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

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 19 martie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Alina Rus  
Vicepreședinte & Director financiar



Monica Curea  
Director contabilitate



**Grup**

<b>Mii RON</b>	<b>Note</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Alte elemente de capitaluri</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>Rezultatul reportat</b>	<b>Interese minoritare</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>		<b>1.200.000</b>	<b>238.599</b>	<b>137.917</b>	<b>3.778.260</b>	<b>23</b>	<b>5.354.799</b>
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
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-113.156</b>	<b>1.256.228</b>	<b>2</b>	<b>1.143.074</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>		<b>1.200.000</b>	<b>609.440</b>	<b>24.761</b>	<b>4.619.746</b>	<b>25</b>	<b>6.453.972</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>		<b>1.200.000</b>	<b>609.440</b>	<b>24.761</b>	<b>4.619.746</b>	<b>25</b>	<b>6.453.972</b>
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
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>155.438</b>	<b>1.700.766</b>	<b>1</b>	<b>1.856.205</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>		<b>1.200.000</b>	<b>609.298</b>	<b>180.199</b>	<b>5.638.654</b>	<b>26</b>	<b>7.628.177</b>

**Banca**

<b>Mii RON</b>	<b>Note</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Alte elemente de capitaluri</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>Rezultatul reportat</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>		<b>1.200.000</b>	<b>238.599</b>	<b>138.057</b>	<b>3.622.259</b>	<b>5.198.915</b>
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.234.695	1.234.695
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	-113.732	0	-113.732
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-113.732</b>	<b>1.234.695</b>	<b>1.120.963</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>		<b>1.200.000</b>	<b>609.440</b>	<b>24.325</b>	<b>4.442.212</b>	<b>6.275.977</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>		<b>1.200.000</b>	<b>609.440</b>	<b>24.325</b>	<b>4.442.212</b>	<b>6.275.977</b>
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
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>155.302</b>	<b>1.719.490</b>	<b>1.874.792</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>		<b>1.200.000</b>	<b>609.298</b>	<b>179.627</b>	<b>5.479.844</b>	<b>7.468.769</b>

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

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>					
Profit înainte de impozitare		2.084.327	1.486.737	2.096.858	1.458.257
<b>Ajustări pentru elementele nemonetare:</b>					
Cheltuiala cu amortizarea	12	274.702	259.127	271.545	257.042
Pierdere netă din depreciere (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
<b>Profit din exploatare înainte de variația activelor și datorilor din exploatare</b>		<b>-352.504</b>	<b>-374.944</b>	<b>-337.216</b>	<b>-362.492</b>
<b>Variația activelor din exploatare:</b>					
(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
<b>Variația datorilor din exploatare:</b>					
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
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>		<b>5.009.246</b>	<b>-5.782.572</b>	<b>5.075.401</b>	<b>-5.775.134</b>
<b>Activități de investiții</b>					
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		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
<b>Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de investiții</b>		<b>-214.885</b>	<b>-197.668</b>	<b>-197.247</b>	<b>-175.933</b>

<i>Mii RON</i>	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
<b>Activități de finanțare</b>					
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
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>		<b>929.296</b>	<b>1.633.403</b>	<b>828.825</b>	<b>1.583.527</b>
Creșterea/(Descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		5.723.657	-4.346.837	5.706.979	-4.367.540
<b>Numerar și echivalente numerar la 1 ianuarie</b>		<b>8.404.501</b>	<b>12.751.338</b>	<b>8.355.111</b>	<b>12.722.651</b>
<b>Numerar și echivalente numerar la 31 decembrie</b>		<b>14.128.158</b>	<b>8.404.501</b>	<b>14.062.090</b>	<b>8.355.111</b>

**Analiza numerarului și echivalentelor de numerar**

<i>Mii RON</i>	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
<b>Numerarul și echivalentele de numerar sunt compuse din:</b>					
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	<b>13.867.449</b>	<b>8.281.451</b>	<b>13.802.815</b>	<b>8.280.853</b>
Credite și avansuri acordate băncilor – maturitate mai mică de 3 luni		260.709	123.050	259.275	74.258
<b>Numerar și echivalente numerar în situația fluxurilor de trezorerie</b>		<b>14.128.158</b>	<b>8.404.501</b>	<b>14.062.090</b>	<b>8.355.111</b>

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

Analiza variației activității de finanțare în cursul anului:

Reconcilierea mișcărilor fluxurilor de trezorerie provenite din activități de finanțare

**Grup**

<i>Mii RON</i>	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
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>3.887.808</b>	<b>714.011</b>	<b>259.291</b>	<b>1.200.000</b>	<b>609.440</b>	<b>4.619.771</b>	<b>24.761</b>	<b>11.315.082</b>
<b>Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare</b>								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	1.609.245	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 cupon plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-681.858	0	-681.858
<b>Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare</b>	<b>1.609.245</b>	<b>98.273</b>	<b>-96.364</b>	<b>0</b>	<b>-142</b>	<b>-681.858</b>	<b>0</b>	<b>929.154</b>
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 platită	-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
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>5.555.004</b>	<b>814.673</b>	<b>263.681</b>	<b>1.200.000</b>	<b>609.298</b>	<b>5.638.680</b>	<b>180.199</b>	<b>14.261.535</b>



Analiza variației activității de finanțare în cursul anului:

Reconcilierea mișcărilor fluxurilor de trezorerie provenite din activități de finanțare

**Banca**

<i>Mii RON</i>	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
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>3.887.808</b>	<b>327.621</b>	<b>258.964</b>	<b>1.200.000</b>	<b>609.440</b>	<b>4.442.212</b>	<b>24.325</b>	<b>10.750.370</b>
<b>Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare</b>								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	1.609.245	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
<b>Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare</b>	<b>1.609.245</b>	<b>-2.198</b>	<b>-96.364</b>	<b>0</b>	<b>-142</b>	<b>-681.858</b>	<b>0</b>	<b>828.683</b>
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								
Cheltuiela cu dobânda	295.827	19.511	4.322	0	0	0	0	319.660
Dobânda platită	-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
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>5.555.004</b>	<b>327.760</b>	<b>260.853</b>	<b>1.200.000</b>	<b>609.298</b>	<b>5.479.844</b>	<b>179.627</b>	<b>13.612.386</b>

## 1. ENTITATEA RAPORTOARE

Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și-a început activitatea la data de 1 iulie 2002, în urma fuziunii prin absorbție a RaiffeisenBank România de către Banca Agricolă Raiffeisen SA, prin emisiune de acțiuni.

Fuziunea dintre cele două bănci s-a finalizat la data de 30 iunie 2002 cu scopul de a alinia operațiunile Grupului Raiffeisen în România.

Banca este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități bancare. Sediul social se află în Clădirea de Birouri FCC, 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 de investiții, leasing și gestiune a activelor financiare.

Obiectul principal de activitate al Băncii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive. Grupul oferă, de asemenea servicii de leasing financiar, servicii de economisire-creditare în sistem locativ și servicii de 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 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 291 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\*
- Łukasz Janusz Januszewski – Membru
- Andrii Stepanenko – Membru
- Pedro Miguel Weiss – Membru independent
- Claudia Patricia Pendred – Membru independent
- Mihaela Mitroi – Membru independent\*\*

\*a demisionat începând cu 1 ianuarie 2024

\*\*în curs de aprobare la Banca Națională a României

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.

## 2. BAZELE ÎNTOCMIRII

### a) Declarație de conformitate

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

Conturile statutare ale Bancii 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

<a href="#">Bazele consolidării</a>	<a href="#">11</a>
<a href="#">Moneda străină</a>	<a href="#">12</a>
<a href="#">Venituri și cheltuieli din dobânzi</a>	<a href="#">12</a>
<a href="#">Speze și comisioane</a>	<a href="#">12</a>
<a href="#">Venit net din tranzacționare</a>	<a href="#">15</a>
<a href="#">Venit/cheltuială netă din alte instrumentelor financiare recunoscute la valoare justă</a>	<a href="#">15</a>
<a href="#">Dividende</a>	<a href="#">15</a>
<a href="#">Plăți de leasing</a>	<a href="#">15</a>
<a href="#">Impozitul pe profit</a>	<a href="#">15</a>
<a href="#">Active și datorii financiare</a>	<a href="#">16</a>
<a href="#">Contabilitatea de acoperire</a>	<a href="#">28</a>
<a href="#">Numerar și echivalente de numerar</a>	<a href="#">29</a>
<a href="#">Imobilizări corporale</a>	<a href="#">29</a>
<a href="#">Imobilizări necorporale</a>	<a href="#">29</a>
<a href="#">Leasing</a>	<a href="#">30</a>
<a href="#">Deprecierea activelor altele decât activele financiare</a>	<a href="#">30</a>
<a href="#">Stocuri</a>	<a href="#">30</a>
<a href="#">Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise, datorii subordonate și alte instrumente de capitaluri proprii</a>	<a href="#">31</a>
<a href="#">Beneficiile angajaților</a>	<a href="#">31</a>
<a href="#">Provizioane</a>	<a href="#">32</a>
<a href="#">Taxe</a>	<a href="#">32</a>
<a href="#">Raportarea pe segmente</a>	<a href="#">32</a>

## 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 S.A.;
- 99,99% (2022: 99,99%) participație și drepturi de vot în Aedificium Banca pentru Locuinte S.A.;
- 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 RON și oferă o gamă largă de produse pentru IMM-uri, corporații și, în mică parte, pentru persoane fizice. Compania oferă soluții de finanțare customizate în RON sau EUR, oferind finanțare cu rată de dobândă fixă sau variabilă pentru diferite tipuri de proiecte și active, cum ar fi vehicule și echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă și în unitățile 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 S.A.
- 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 „Situații 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 a elementelor monetare sunt reprezentate de diferența dintre costul amortizat exprimat în moneda funcțională la începutul perioadei de raportare, ajustat cu dobândă efectivă și plățile efectuate în perioadă și costul amortizat în moneda străină convertit în moneda funcțională la cursul de închidere al perioadei. Câștigurile sau pierderile din decontare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, cu excepția diferențelor de curs provenind din translatarea participațiilor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

**c) Venituri și cheltuieli din dobânzi**

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

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

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

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

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

Metoda ratei dobânzii efective reprezintă o metodă de calcul a costului amortizat al împrumuturilor acordate clienților prin care comisioanele de originare 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 si comisioane din servicii in care obligatiile de executare sunt indeplinite in 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.	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 lunar.
Caracteristici suplimentare ale cardurilor	Unele tipuri de carduri includ caracteristici suplimentare, care oferă clienților acces la anumite locații sau la anumite servicii. Banca acordă clientului acces la o serie de servicii, care pot fi utilizate simultan, pe toată perioada contractuală.	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.
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	Politici de recunoaștere a veniturilor conform IFRS 15
Plăți și servicii bancare electronice	Comisioanele percepute de Bancă pentru procesarea plăților și a încasărilor instruite de clienți prin diferite canale (pe hârtie sau electronic). Comisioanele aferente acestor servicii pot fi, de obicei, comisioane de tranzacție ale contului: comisioanele de transfer numerar, comisioane de debitare directă, comisioane percepute de bancă pentru tranzacții pentru interschimb, tranzacțiile în valută străină și descoperirile de cont. Aceste comisioane sunt percepute din contul clientului atunci când are loc tranzacția.	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 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 (ex: 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 modificare, procesare 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 Banca. Banca prezintă oferta clientului și în cazul în care acesta o acceptă, documentația aferentă este pregătită de către Banca 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 Asiguratorului. Comisioanele sunt recunoscute când are loc colectarea primei de asigurare.  Aceste comisioane pentru asigurări reprezintă venituri din contractele încheiate între Banca și Asigurator pentru servicii de sine statatoare.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă și depinde de tipul de produs și segmentul de clienți. Comisioanele se percep anual, trimestrial sau lunar în funcție de opțiunea clientului.



**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 participării, 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 Grup ca o distribuire a profitului în perioada în care au fost declarate și aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.

**h) Plăți de leasing**

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

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

Datoria de leasing este evaluată continuu similar 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**

1. la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), cu câștiguri sau pierderi reciclate în profit sau pierdere la derecunoaștere;
2. 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 acestora. 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 (ex : pentru fiecare participație în parte).

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

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

### 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;
- Contravalorii contingente recunoscute 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 și
- 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.

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

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

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

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

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

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

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

**c) Altele**

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

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

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

### **(iii) Testul SPPI**

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

- valoarea în timp a banilor;
- riscul de credit asociat principalului datorat;
- alte riscuri și costuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate);
- costuri (de exemplu, costurile administrative) și
- 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 dobânda 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 evidența 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 fie 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 toata 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 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 derecunoască un credit unui client ca urmare a unei modificări a termenilor și condițiilor contractuale, ia în considerare, printre altele, următorii factori:

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

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

#### *Modificări ale activelor financiare*

Un activ financiar este derecunoscut ca urmare a unei modificări în cazul în care contractul suport este modificat substanțial. În conformitate cu politica Grupului, termenii se modifică substanțial dacă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar sub noile condiții care utilizează rata inițială a dobânzii efective diferă cu cel puțin 10% față de valoarea actualizată a fluxurilor de numerar rămase ale activului financiar inițial (testul valorii actualizate). În plus față de testul valorii actualizate, alte criterii cantitative și calitative sunt luate în considerare cu scopul de a evalua dacă se aplică o modificare substanțială. Un alt criteriu cantitativ ia în considerare în primul rând prelungirea termenului mediu rămas. Creditele din stadiul 3 sunt adesea restructurate pentru a se alinia cu plățile maxime așteptate de la client. În acest caz, judecăți semnificative sunt necesare pentru a determina dacă modificarea contractuală reprezintă un nou instrument din punct de vedere economic. Grupul a definit criterii calitative în ceea ce privește modificarea semnificativă a termenilor contractuali drept o modificare a monedei suport și, de asemenea, introducerea unor clauze care în mod normal ar determina neîndeplinirea criteriilor contractuale a fluxurilor de numerar în conformitate cu IFRS 9, sau o modificare a tipului de instrument (de exemplu, o obligațiune este convertită într-un împrumut).

#### **(vii) Compensări**

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

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

#### **(viii) Evaluarea la valoarea justă**

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

Toate estimările și judecățile semnificative folosite în determinarea valorii de piață sunt descrise în Nota 6. Participațiile nelistate pentru care nu 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 origine; în acest caz, pierderile din credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în următoarele douăsprezece luni (“pierderile din credit preconizate pe 12 luni”). Atât pierderile din credit preconizate pe durata de viață, cât și pierderile din credit preconizate pe 12 luni sunt calculate la nivel individual sau colectiv, în funcție de natura portofoliului de instrumente financiare.

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

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

- **Stadiul 1:** include, toate instrumentele financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială. La recunoașterea inițială a creditelor, Banca recunoaște pierderi așteptate pe o perioadă de 12 luni. Stadiul 1 include, de asemenea, credite al căror risc de credit s-a îmbunătățit și care au fost astfel reclasificate din Stadiul 2.
- **Stadiul 2:** include instrumente financiare al căror risc de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială și care, la data raportării, nu sunt clasificate drept tranzacții cu risc de credit limitat. Pierderile din Stadiul 2 sunt recunoscute ca pierderi din credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar. 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 din Stadiul 3.
- **POCI:** activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active financiare care erau deja depreciate la recunoașterea inițială. La recunoașterea inițială, activul financiar este înregistrat la valoarea justă fara 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 pot apărea și din garanțiile financiare, acreditivele și scrisorile de acceptanță.

De asemenea, Grupul este expus altor riscuri de credit care rezultă din titluri de datorie și alte expuneri ce reies din activități de tranzacționare ("expunerile deținute în vederea tranzacționării"), inclusiv activele din portofoliul de tranzacționare care nu sunt participatii și instrumente 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 rambursată.

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, societăți de asigurare și fonduri de investiții: 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, acolo unde este relevant se ia 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** Pierderea 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 finanțarea proiectelor, instituții financiare, administrații locale și regionale, societăți de asigurare:** pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor este calculată din discountarea fluxurilor de incasat 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 pierderi a apărut, analiza VAN trebuie efectuată pentru a măsura valoarea pierderii.

Mai multe scenarii pot fi folosite pentru calculul provizioanelor Stadiul 3, însă întotdeauna minim două vor fi aplicate, din 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, refinanțare, etc). În cazul scenariilor bazate pe ipoteza de lichidare principala sursă de recuperare o reprezintă încasările din valorificarea garanțiilor (luând în considerare valoarea internă de garantare după deducerea cheltuielilor de realizare); în acest caz nu sunt considerate recuperări din activitatea curentă a companiei.

Dacă un instrument financiar este 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 Buna 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 așteptată 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 cheltuiala 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 cheltuiala cu deprecierea doar modificările de pierderi din credit preconizate de la recunoașterea inițială.

#### *Creșterea semnificativă a riscului de credit*

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

- *Criterii cantitative*

Grupul utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative Grupul compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data evaluării cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială. Pentru estimarea curbei probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data recunoașterii inițiale se formulează ipoteze privind structura acesteia. Pe de o parte, în cazul instrumentelor financiare cu rating ridicat, se presupune că, curba PD (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, Grupul folosește și criteriile calitative pentru toate portofoliile materiale. Transferul unui instrument financiar în Stadiul 2 are loc atunci când următoarele criterii sunt îndeplinite.

Pentru administrații centrale, bănci, corporații și protofolii 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;
- Judecată 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 ca activul financiar 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 afla 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 concesii 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 remediare.

#### *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 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 senzitivitate efectuate vezi Nota 6.

#### *Factorul de discountare*

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

#### *Evaluarea garanțiilor*

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

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

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

#### **n) Imobilizări necorporale**

##### **Aplicații informatice**

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

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

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

#### **o) Leasing**

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

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 deprecierii conform politicii Grupului descrise în nota 3 p) *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 natură 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 de active 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 minimumul dintre cost și valoarea realizabilă netă. Garanțiile imobiliare luate în contul creanței sunt înregistrate în conformitate cu IAS 2 „Stocuri” la minimumul dintre cost (valoarea netă contabilă a creditului) și valoarea netă realizabilă (ex: valoarea de vânzare a garanției minus costurile de vânzare).



**r) Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise, datorii subordonate 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 clienților, împrumuturile de la bănci, obligațiunile emise și datoriile subordonate sunt inițial recunoscute la valoarea justă la care se adaugă eventuale costuri de tranzacție 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 și 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 post-angajare***

Beneficiile post-angajare 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. Aceasta obligație este stipulată în prevederile contractului colectiv de muncă. Obligația netă a Bancii 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 privind 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 reclasifică 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 incetează a mai fi salariați ai Grupului sau ai subsidiarelor acestuia, Grupul nu are nici o 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 discrete.

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 datorii care decurg dintr-o singură tranzacție emise de IASB în 6 mai 2021. Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amânat egale.
- **Amendamente la IAS 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 legătura cu operațiunile sale în România unde cota legală de impozitare este de 16%, astfel 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 „Situațiile 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 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”** – Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, 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 asocierie 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 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 continua 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 al 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 al 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 pieței, 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 ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către departamentul de Audit Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuirii regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Exercițiile de stress testing sunt o practică comună în Grup. Testele de stres de efectuat sunt fie dezvoltate local fie sunt dezvoltate și efectuate la nivelul Grupului Raiffeisen Bank Internațional. Grupul a pus în aplicare un Manual de stress testing care stabilește pașii, conceptele, metodologiile și termenii în procesul de stress testing. Toate testele de stres sunt analizate și raportate către management.

### b) Riscul de credit

#### i) *Gestionarea riscului de credit*

Riscul de credit este riscul ca Grupul să suporte pierderea generată de neîndeplinirea obligațiilor contractuale ale clienților săi sau ale contrapartidelor. Grupul gestionează și controlează riscul de credit prin stabilirea de limite privind dimensiunea riscului acceptat, atât pentru contrapartidele individuale, cât și pentru concentrațiile geografice sau industriale, precum și prin monitorizarea acestor limite. Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile sale de creditare, de tranzacționare și investiție, cât și prin situațiile în care acționează ca intermediar în numele clienților sau a terțelor părți, în situația în care desfășoară activități de finanțare a operațiunilor de leasing financiar sau în calitatea sa de emitent de garanții.

Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de credit ale Grupului. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performanțe financiare solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții. Expunerea principală a Grupului la riscul de credit ia naștere din acordarea de credite și avansuri clienților și din desfășurarea activităților de acordare de finanțări prin leasing financiar. În aceste cazuri, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația consolidată a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente fiind egală cu valoarea contabilă a acestora

prezentată în situația consolidată a poziției financiare. Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, din angajamentele de finanțare și emiterea de garanții. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea acordării creditelor și a finanțării operațiunilor de leasing, să monitorizeze capacitatea acestora de a 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 reinnoirii 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 al Comitetului de Credit și cu cerințele regulatorii.
- Limitarea concentrării expunerii pe terți, arii geografice, industrii 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 metodologiile 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:

Mii RON

	<b>Grup</b>	<b>Grup</b>
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Clienți non-retail, din care:</b>		
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
<b>Clienți retail, din care:</b>		
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
<b>Total expunere brută</b>	<b>43.040.642</b>	<b>41.188.111</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.227.408	-1.336.542
<b>Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat</b>	<b>41.813.234</b>	<b>39.851.569</b>

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Mii RON

	<b>Banca</b>	<b>Banca</b>
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Clienți non-retail, din care:</b>		
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
<b>Clienți retail, din care:</b>		
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
<b>Total expunere brută</b>	<b>42.449.874</b>	<b>40.664.769</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.190.437	-1.297.254
<b>Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat</b>	<b>41.259.437</b>	<b>39.367.515</b>

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Grup	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat</b>					
<b>Clienți non-retail:</b>	<b>20.175.925</b>	<b>2.081.654</b>	<b>216.080</b>	<b>38.282</b>	<b>22.511.941</b>
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 nebancare	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
<b>Clienți retail:</b>	<b>16.594.728</b>	<b>2.965.013</b>	<b>792.227</b>	<b>176.733</b>	<b>20.528.701</b>
Credit de nevoi personale	7.178.562	826.060	430.862	5.889	8.441.373
Credit pt 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
<b>Total expunere brută</b>	<b>36.770.653</b>	<b>5.046.667</b>	<b>1.008.307</b>	<b>215.015</b>	<b>43.040.642</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-230.334	-268.221	-663.089	-65.764	-1.227.408
<b>Expunere netă</b>	<b>36.540.319</b>	<b>4.778.446</b>	<b>345.218</b>	<b>149.251</b>	<b>41.813.234</b>



În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Grup	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat</b>					
<b>Clienți non-retail:</b>	<b>17.337.146</b>	<b>2.687.988</b>	<b>236.299</b>	<b>48.051</b>	<b>20.309.484</b>
Clienți corporativi	12.852.753	694.092	121.265	44.219	13.712.329
Finanțarea proiectelor	1.370.480	1.299.489	68.062	0	2.738.031
Instituții financiare nebancare	763.680	0	0	0	763.680
Întreprinderi mici și mijlocii	1.571.807	515.027	46.972	3.832	2.137.638
Sectorul public	756.407	49.995	0	0	806.402
Administrații centrale	22.019	129.385	0	0	151.404
<b>Clienți retail:</b>	<b>17.811.492</b>	<b>2.166.865</b>	<b>722.263</b>	<b>178.007</b>	<b>20.878.627</b>
Credit de nevoi personale	7.331.130	448.728	379.154	3.223	8.162.235
Credit pt investiții imobiliare	7.140.317	852.553	114.770	49.818	8.157.458
Micro	1.602.044	267.509	91.526	1.749	1.962.828
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	388.699	210.184	106.187	115.804	820.874
Card de credit	1.082.177	91.420	20.197	7.413	1.201.207
Descoperit de cont	267.125	296.471	10.429	0	574.025
<b>Total expunere brută</b>	<b>35.148.638</b>	<b>4.854.853</b>	<b>958.562</b>	<b>226.058</b>	<b>41.188.111</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-271.164	-318.101	-671.762	-75.515	-1.336.542
<b>Expunere netă</b>	<b>34.877.474</b>	<b>4.536.752</b>	<b>286.800</b>	<b>150.543</b>	<b>39.851.569</b>

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Banca	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat</b>					
<b>Clienți non-retail:</b>	<b>20.368.735</b>	<b>1.782.670</b>	<b>200.289</b>	<b>38.282</b>	<b>22.389.976</b>
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 nebancare	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
<b>Clienți retail:</b>	<b>16.213.528</b>	<b>2.891.756</b>	<b>777.881</b>	<b>176.733</b>	<b>20.059.898</b>
Credit de nevoi personale	7.178.562	826.060	430.862	5.889	8.441.373
Credit pt 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
<b>Total expunere brută</b>	<b>36.582.263</b>	<b>4.674.426</b>	<b>978.170</b>	<b>215.015</b>	<b>42.449.874</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-227.332	-255.189	-642.152	-65.764	-1.190.437
<b>Expunere netă</b>	<b>36.354.931</b>	<b>4.419.237</b>	<b>336.018</b>	<b>149.251</b>	<b>41.259.437</b>

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Banca <i>Mii RON</i>	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat</b>					
<b>Clienți non-retail:</b>	<b>17.402.955</b>	<b>2.541.618</b>	<b>219.746</b>	<b>48.051</b>	<b>20.212.370</b>
Clienți corporativi	12.621.866	658.071	112.608	44.219	13.436.764
Finanțarea proiectelor	1.370.480	1.299.489	68.062	0	2.738.031
Instituții financiare nebankare	1.326.069	86.685	0	0	1.412.754
Întreprinderi mici și mijlocii	1.306.114	317.993	39.076	3.832	1.667.015
Sectorul public	756.407	49.995	0	0	806.402
Administrații centrale	22.019	129.385	0	0	151.404
<b>Clienți retail:</b>	<b>17.438.371</b>	<b>2.132.357</b>	<b>703.664</b>	<b>178.007</b>	<b>20.452.399</b>
Credit de nevoi personale	7.331.130	448.728	379.154	3.223	8.162.235
Credit pt investiții imobiliare	7.140.284	852.553	114.770	49.818	8.157.425
Micro	1.228.956	233.001	72.927	1.749	1.536.633
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	388.699	210.184	106.187	115.804	820.874
Card de credit	1.082.177	91.420	20.197	7.413	1.201.207
Descoperit de cont	267.125	296.471	10.429	0	574.025
<b>Total expunere brută</b>	<b>34.841.326</b>	<b>4.673.975</b>	<b>923.410</b>	<b>226.058</b>	<b>40.664.769</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-265.091	-308.490	-648.158	-75.515	-1.297.254
<b>Expunere netă</b>	<b>34.576.235</b>	<b>4.365.485</b>	<b>275.252</b>	<b>150.543</b>	<b>39.367.515</b>

În tabelele 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
<b>Total</b>	<b>16.594.728</b>	<b>2.965.013</b>	<b>792.227</b>	<b>176.733</b>	<b>20.528.701</b>

**Grup**

Mii RON

31 decembrie 2022

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

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 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*.

În tabelele 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:

**Banca**

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
<b>Total</b>	<b>16.213.528</b>	<b>2.891.756</b>	<b>777.881</b>	<b>176.733</b>	<b>20.059.898</b>

**Banca**

Mii RON

31 decembrie 2022

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

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 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*.

În tabelele 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
<b>Total</b>	<b>20.175.925</b>	<b>2.081.654</b>	<b>216.080</b>	<b>38.282</b>	<b>22.511.941</b>

**Grup**

Mii RON

31 decembrie 2022

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

**Banca**

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
<b>Total</b>	<b>20.368.735</b>	<b>1.782.670</b>	<b>200.289</b>	<b>38.282</b>	<b>22.389.976</b>

**Banca**

Mii RON

31 decembrie 2022

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

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.

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
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 nebankare	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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>22.511.941</b>	<b>6.433.924</b>	<b>-1.666.901</b>	<b>4.767.023</b>	<b>17.744.918</b>	<b>397.038</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>20.528.701</b>	<b>9.284.170</b>	<b>-2.619.794</b>	<b>6.664.376</b>	<b>13.864.325</b>	<b>830.370</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>153.343</b>	<b>202.371</b>	<b>-87.699</b>	<b>114.672</b>	<b>38.671</b>	<b>15.783</b>

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2022					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
Clienți corporativi	13.712.329	2.177.869	-523.432	1.654.437	12.057.892	250.133
Finanțarea proiectelor	2.738.031	2.288.705	-363.463	1.925.242	812.789	114.854
Instituții financiare nebankare	763.680	0	0	0	763.680	830
Întreprinderi mici și mijlocii	2.137.638	553.248	-221.013	332.235	1.805.403	57.597
Sectorul public	806.402	0	0	0	806.402	747
Administrații centrale	151.404	0	0	0	151.404	13
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>20.309.484</b>	<b>5.019.822</b>	<b>-1.107.908</b>	<b>3.911.914</b>	<b>16.397.570</b>	<b>424.174</b>
<b>Clienți retail</b>						
Credit de nevoi personale	8.162.235	175.027	-60.982	114.045	8.048.190	447.170
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>20.878.627</b>	<b>9.512.322</b>	<b>-2.371.938</b>	<b>7.140.384</b>	<b>13.738.243</b>	<b>912.368</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>167.460</b>	<b>214.278</b>	<b>-88.452</b>	<b>125.826</b>	<b>41.634</b>	<b>13.525</b>



Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
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 nebankare	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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>22.389.976</b>	<b>6.433.924</b>	<b>-1.666.901</b>	<b>4.767.023</b>	<b>17.622.953</b>	<b>374.903</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>20.059.898</b>	<b>9.284.170</b>	<b>-2.619.794</b>	<b>6.664.376</b>	<b>13.395.522</b>	<b>815.534</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>153.343</b>	<b>202.371</b>	<b>-87.699</b>	<b>114.672</b>	<b>38.671</b>	<b>15.783</b>

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2022					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
Clienți corporativi	13.436.764	2.177.869	-523.432	1.654.437	11.782.327	242.778
Finanțarea proiectelor	2.738.031	2.288.705	-363.463	1.925.242	812.789	114.854
Instituții financiare nebankare	1.412.754	0	0	0	1.412.754	830
Întreprinderi mici și mijlocii	1.667.015	553.248	-221.013	332.235	1.334.780	44.225
Sectorul public	806.402	0	0	0	806.402	747
Administrații centrale	151.404	0	0	0	151.404	13
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>20.212.370</b>	<b>5.019.822</b>	<b>-1.107.908</b>	<b>3.911.914</b>	<b>16.300.456</b>	<b>403.447</b>
<b>Clienți retail</b>						
Credit de nevoi personale	8.162.235	175.027	-60.982	114.045	8.048.190	447.170
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>20.452.399</b>	<b>9.512.322</b>	<b>-2.371.938</b>	<b>7.140.384</b>	<b>13.312.015</b>	<b>893.807</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>167.460</b>	<b>214.278</b>	<b>-88.452</b>	<b>125.826</b>	<b>41.634</b>	<b>13.525</b>

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru Stadiul 3 pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>254.362</b>	<b>36.357</b>	<b>-12.533</b>	<b>23.824</b>	<b>230.538</b>	<b>168.246</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>852.472</b>	<b>307.623</b>	<b>-110.179</b>	<b>197.444</b>	<b>655.028</b>	<b>559.731</b>

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru Stadiul 3 pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2022					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
Clienți corporativi	165.484	34.140	-8.807	25.333	140.151	104.006
Finanțarea proiectelor	68.062	10.377	0	10.377	57.685	54.860
Instituții financiare nebankare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	50.804	7.703	-287	7.416	43.388	32.512
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>284.350</b>	<b>52.220</b>	<b>-9.094</b>	<b>43.126</b>	<b>241.224</b>	<b>191.378</b>
<b>Clienți retail</b>						
Credit de nevoi personale	381.166	0	0	0	381.166	284.205
Credite pentru investiții imobiliare	130.740	117.186	-28.732	88.454	42.286	82.428
Micro	93.153	30.249	-16.928	13.321	79.832	66.113
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	138.718	159.099	-63.865	95.234	43.484	96.484
Card de credit	25.628	0	0	0	25.628	15.686
Descoperit de cont	10.429	0	0	0	10.429	8.351
<b>Total clienți retail</b>	<b>779.834</b>	<b>306.534</b>	<b>-109.525</b>	<b>197.009</b>	<b>582.825</b>	<b>553.267</b>

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:

Banca	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>238.571</b>	<b>36.357</b>	<b>-12.533</b>	<b>23.824</b>	<b>214.747</b>	<b>156.505</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>838.126</b>	<b>307.623</b>	<b>-110.179</b>	<b>197.444</b>	<b>640.682</b>	<b>550.535</b>

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:

Banca	31 decembrie 2022					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
Clienți corporativi	156.827	34.140	-8.807	25.333	131.494	97.871
Finanțarea proiectelor	68.062	10.377	0	10.377	57.685	54.860
Instituții financiare 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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>267.797</b>	<b>52.220</b>	<b>-9.094</b>	<b>43.126</b>	<b>224.671</b>	<b>178.591</b>
<b>Clienți retail</b>						
Credit de nevoi personale	381.166	0	0	0	381.166	284.205
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>761.235</b>	<b>306.534</b>	<b>-109.525</b>	<b>197.009</b>	<b>564.226</b>	<b>542.450</b>

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	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>16.693.539</b>	<b>341.548</b>	<b>-87.132</b>	<b>254.416</b>	<b>16.439.123</b>	<b>41.883</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>	<b>3.920.571</b>	<b>29.565</b>	<b>-8.228</b>	<b>21.337</b>	<b>3.899.234</b>	<b>11.794</b>
<b>Grup</b>						
31 decembrie 2022						
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
Garanții financiare date	4.599.517	304.227	-94.562	209.665	4.389.852	40.390
Angajamente de creditare date	12.330.622	158.592	-16.146	142.446	12.188.176	25.315
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>16.930.139</b>	<b>462.819</b>	<b>-110.708</b>	<b>352.111</b>	<b>16.578.028</b>	<b>65.705</b>
<b>Clienți retail</b>						
Garanții financiare date	18.365	8.865	-2.376	6.489	11.876	33
Angajamente de creditare date	3.806.883	16.381	-3.269	13.112	3.793.771	20.929
<b>Total clienți retail</b>	<b>3.825.248</b>	<b>25.246</b>	<b>-5.645</b>	<b>19.601</b>	<b>3.805.647</b>	<b>20.962</b>

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	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>82.190</b>	<b>1.868</b>	<b>0</b>	<b>1.868</b>	<b>80.322</b>	<b>31.137</b>
<b>Clienți retail</b>						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	16.178	0	0	0	16.178	7.557
<b>Total clienți retail</b>	<b>16.178</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.178</b>	<b>7.557</b>
<b>Grup</b>						
31 decembrie 2022						
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
Garanții financiare date	95.759	1.822	0	1.822	93.937	39.330
Angajamente de creditare date	27.764	484	0	484	27.280	8.589
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>123.523</b>	<b>2.306</b>	<b>0</b>	<b>2.306</b>	<b>121.217</b>	<b>47.919</b>
<b>Clienți retail</b>						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	16.251	0	0	0	16.251	9.831
<b>Total clienți retail</b>	<b>16.251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.251</b>	<b>9.831</b>



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:

Banca	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>16.618.939</b>	<b>341.548</b>	<b>-87.132</b>	<b>254.416</b>	<b>16.364.523</b>	<b>41.883</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>3.907.315</b>	<b>29.565</b>	<b>-8.228</b>	<b>21.337</b>	<b>3.885.978</b>	<b>11.794</b>
<b>Banca</b>						
31 decembrie 2022						
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
Garanții financiare date	4.599.517	304.227	-94.562	209.665	4.389.852	40.390
Angajamente de creditare date	12.432.693	158.592	-16.146	142.446	12.290.247	25.315
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>17.032.210</b>	<b>462.819</b>	<b>-110.708</b>	<b>352.111</b>	<b>16.680.099</b>	<b>65.705</b>
<b>Clienți retail</b>						
Garanții financiare date	18.365	8.865	-2.376	6.489	11.876	33
Angajamente de creditare date	3.784.434	16.381	-3.269	13.112	3.771.322	20.929
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>3.802.799</b>	<b>25.246</b>	<b>-5.645</b>	<b>19.601</b>	<b>3.783.198</b>	<b>20.962</b>

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:

Banca	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>82.460</b>	<b>1.868</b>	<b>0</b>	<b>1.868</b>	<b>80.592</b>	<b>31.137</b>
<b>Clienți non-retail</b>						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	15.908	0	0	0	15.908	7.557
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>15.908</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.908</b>	<b>7.557</b>

Banca	31 decembrie 2022					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non-retail</b>						
Garanții financiare date	95.759	1.822	0	1.822	93.937	39.330
Angajamente de creditare date	28.034	484	0	484	27.550	8.589
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>123.793</b>	<b>2.306</b>	<b>0</b>	<b>2.306</b>	<b>121.487</b>	<b>47.919</b>
<b>Clienți non-retail</b>						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	15.981	0	0	0	15.981	9.831
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>15.981</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.981</b>	<b>9.831</b>

Grupul deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienței sub forma 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 suma 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 considera 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	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
<i>Mii RON</i>												
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
<b>Total</b>	<b>1.037.425</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>571.941</b>	<b>175.101</b>	<b>0</b>	<b>74.415</b>	<b>78.189</b>	<b>75.821</b>	<b>25.168</b>	<b>7.913</b>	<b>10.277</b>

Banca	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
<i>Mii RON</i>												
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
<b>Total</b>	<b>1.000.376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>560.853</b>	<b>172.630</b>	<b>0</b>	<b>70.031</b>	<b>74.884</b>	<b>74.308</b>	<b>25.168</b>	<b>7.913</b>	<b>10.277</b>

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

Grup	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
<i>Mii RON</i>												
Clienți retail	770.482	0	0	418.814	91.547	0	27.034	39.010	86.441	19.693	4.101	6.530
Clienți non-retail	318.636	0	0	178.195	25.055	0	7.589	6.099	32.461	3.517	280	3.148
<b>Total</b>	<b>1.089.118</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>597.009</b>	<b>116.602</b>	<b>0</b>	<b>34.623</b>	<b>45.109</b>	<b>118.902</b>	<b>23.210</b>	<b>4.381</b>	<b>9.678</b>

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

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

Grup	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți non retail</b>					
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
<b>TOTAL</b>	<b>20.175.925</b>	<b>2.081.654</b>	<b>216.080</b>	<b>38.282</b>	<b>22.511.941</b>

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

Grup	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți non retail</b>					
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	936.849	117.846	10.021	3.417	1.068.133
B. Industria extractivă	1.000.969	2.524	378	0	1.003.871
C. Industria prelucrătoare	2.530.708	317.832	54.846	6.547	2.909.933
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.353.887	9.221	6.799	0	1.369.907
E. Aprovizionare cu apă	259.797	6.092	41	0	265.930
F. Construcții	799.947	255.836	21.604	5.748	1.083.135
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.917.334	332.816	46.542	1.814	5.298.506
H. Servicii de transport și depozitare	1.122.778	186.628	8.038	504	1.317.948
I. Servicii de cazare și restaurante	74.811	410.808	14.973	0	500.592
J. Informare și comunicații	66.621	28.181	4.302	29.903	129.007
K. Activități financiare și de asigurare	1.029.791	43.197	3	0	1.072.991
L. Activități imobiliare	1.489.759	698.486	61.274	0	2.249.519
M. Activități specializate, științifice și tehnice	214.142	21.659	1.492	118	237.411
N. Servicii administrative și activități de sprijin	237.892	17.556	627	0	256.075
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	776.978	178.769	0	0	955.747
P. Educație	35.163	394	0	0	35.557
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	398.730	11.259	1.894	0	411.883
R. Arte, divertisment și activități recreative	21.309	36.380	795	0	58.484
S. Alte servicii	69.681	12.504	2.670	0	84.855
<b>TOTAL</b>	<b>17.337.146</b>	<b>2.687.988</b>	<b>236.299</b>	<b>48.051</b>	<b>20.309.484</b>

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

<b>Banca</b>		<b>31 decembrie 2023</b>				
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non retail</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>	
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	
<b>TOTAL</b>	<b>20.368.735</b>	<b>1.782.670</b>	<b>200.289</b>	<b>38.282</b>	<b>22.389.976</b>	

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

<b>Banca</b>		<b>31 decembrie 2022</b>				
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți non retail</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>	
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	911.378	109.684	9.983	3.417	1.034.462	
B. Industria extractivă	997.720	616	233	0	998.569	
C. Industria prelucrătoare	2.447.304	290.058	46.441	6.547	2.790.350	
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.350.537	9.221	6.799	0	1.366.557	
E. Aprovizionare cu apă	197.240	3.022	41	0	200.303	
F. Construcții	718.682	234.457	20.833	5.748	979.720	
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.823.388	276.206	44.475	1.814	5.145.883	
H. Servicii de transport și depozitare	1.008.827	130.047	5.929	504	1.145.307	
I. Servicii de cazare și restaurante	73.789	384.309	14.973	0	473.071	
J. Informare și comunicații	58.812	18.673	3.173	29.903	110.561	
K. Activități financiare și de asigurare	1.591.106	129.879	3	0	1.720.988	
L. Activități imobiliare	1.488.115	698.045	61.274	0	2.247.434	
M. Activități specializate, științifice și tehnice	209.657	12.012	1.492	118	223.279	
N. Servicii administrative și activități de sprijin	234.855	13.068	627	0	248.550	
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	776.667	178.697	0	0	955.364	
P. Educație	35.020	371	0	0	35.391	
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	392.034	7.156	5	0	399.195	
R. Arte, divertisment și activități recreative	20.991	35.860	795	0	57.646	
S. Alte servicii	66.833	10.237	2.670	0	79.740	
<b>TOTAL</b>	<b>17.402.955</b>	<b>2.541.618</b>	<b>219.746</b>	<b>48.051</b>	<b>20.212.370</b>	

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

Grup	31 decembrie 2023				
	Mii RON				
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 aparare. 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
<b>TOTAL</b>	<b>16.594.728</b>	<b>2.965.013</b>	<b>792.227</b>	<b>176.733</b>	<b>20.528.701</b>

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

Grup	31 decembrie 2022				
	Mii RON				
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 aparare. asigurări sociale obligatorii	181	101	1	0	283
P. Educație	5.690	1.479	309	35	7.513
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	38.201	1.848	1.045	0	41.094
R. Arte, divertisment și activități recreative	9.734	1.279	2.053	1	13.067
S. Alte servicii	19.998	2.900	645	11	23.554
Persoane fizice	16.216.575	1.899.357	630.792	176.259	18.922.983
<b>TOTAL</b>	<b>17.811.492</b>	<b>2.166.865</b>	<b>722.263</b>	<b>178.007</b>	<b>20.878.627</b>

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

<b>Banca</b>		<b>31 decembrie 2023</b>				
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți retail</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>	
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	
<b>TOTAL</b>	<b>16.213.528</b>	<b>2.891.756</b>	<b>777.881</b>	<b>176.733</b>	<b>20.059.898</b>	

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

<b>Banca</b>		<b>31 decembrie 2022</b>				
<i>Mii RON</i>						
<b>Clienți retail</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>	
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	223.692	46.825	3.548	61	274.126	
B. Industria extractivă	224	114	31	0	369	
C. Industria prelucrătoare	119.947	22.624	6.908	23	149.502	
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale. a aburului și a aerului condiționat	1.414	88	17	0	1.519	
E. Aprovizionare cu apă	5.681	763	1.027	4	7.475	
F. Construcții	136.431	37.028	13.001	140	186.600	
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	340.749	62.004	23.067	913	426.733	
H. Servicii de transport și depozitare	145.132	25.308	8.673	168	179.281	
I. Servicii de cazare și restaurante	44.335	4.401	3.127	33	51.896	
J. Informare și comunicații	30.871	7.075	1.522	64	39.532	
K. Activități financiare și de asigurare	74	8	21	0	103	
L. Activități imobiliare	6.466	441	75	0	6.982	
M. Activități specializate, științifice și tehnice	81.527	13.551	4.684	199	99.961	
N. Servicii administrative și activități de sprijin	39.005	6.332	3.551	96	48.984	
O. Administrație publică și apărare. asigurări sociale obligatorii	181	101	1	0	283	
P. Educație	4.355	1.436	309	35	6.135	
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	27.551	1.035	984	0	29.570	
R. Arte, divertisment și activități recreative	7.917	1.119	1.855	1	10.892	
S. Alte servicii	13.404	2.747	527	11	16.689	
Persoane fizice	16.209.415	1.899.357	630.736	176.259	18.915.767	
<b>TOTAL</b>	<b>17.438.371</b>	<b>2.132.357</b>	<b>703.664</b>	<b>178.007</b>	<b>20.452.399</b>	

### 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	ECL	Probabilități	2024	2025	2026
Factori	Scenariu	alocate			
		%	%	%	%
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	ECL	Probabilități	2022	2023	2024
Factori	Scenariu	alocate			
		%	%	%	%
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
<b>Performante</b>		
0	Fără clasă de rating	
0,5A	Risc minim	[0,00% - 0,043%]
0,5B		[0,043% - 0,087%]
0,5C		[0,087% - 0,17%]
1	Risc excelent	[0,17% - 0,35%]
1,5	Risc foarte bun	[0,35% - 0,69%]
2	Risc bun	[0,69% - 1,37%]
2,5	Risc solid	[1,37% - 2,70%]
3,0A	Risc acceptabil	[2,70% - 3,78%]
3,0B		[3,78% - 5,26%]
3,5A	Risc sub acceptabil	[5,26% - 7,28%]
3,5B		[7,28% - 10,00%]
4	Risc slab	[10,00% - 18,18%]
4,5A	Risc foarte slab	[18,18% - 30,77%]
4,5B		[30,77% - 100%]
<b>Neperformante</b>		
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
<b>Performante</b>			
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%]	
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
<b>Neperformante</b>			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

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

<b>Clienți non-retail: Întreprinderi mici și mijlocii</b>			
<b>Clasă internă de rating</b>	<b>Descriere clase interne de rating</b>	<b>PD Basel 3 în 12 luni</b>	<b>Încadrare clase interne de rating</b>
<b>Performante</b>			
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
<b>Neperformante</b>			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

<b>Clienți non-retail: Instituții financiare</b>			
<b>Clasă internă de rating</b>	<b>Descriere clase interne de rating</b>	<b>PD Basel 3 în 12 luni</b>	<b>Încadrare clase interne de rating</b>
<b>Performante</b>			
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
<b>Neperformante</b>			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

<b>Clienți non-retail: Finanțarea proiectelor</b>			
<b>Clasă internă de rating</b>	<b>Descriere clase interne de rating</b>	<b>PD Basel 3 în 12 luni</b>	<b>Încadrare clase interne de rating</b>
<b>Performante</b>			
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
<b>Neperformante</b>			
6,5	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

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

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

<b>Clienți non-retail: Administrații centrale</b>			
<b>Clasă internă de rating</b>	<b>Descriere clase interne de rating</b>	<b>PD Basel 3 în 12 luni</b>	<b>Încadrare clase interne de rating</b>
<b>Performante</b>			
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%]	
4A. 4B. 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A. 5B. 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A. 6B. 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A. 7B. 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A. 8B. 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A. 9B. 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
<b>Neperformante</b>			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

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

<b>Clienți non retail : Organisme de plasament colectiv</b>			
<b>Clasă internă de rating</b>	<b>Descriere clase interne de rating</b>	<b>PD Basel 3 în 12 luni</b>	<b>Încadrare clase interne de rating</b>
<b>Performante</b>			
C1	Risc excelent	(0,00% - 0,03%]	Foarte bun
C2	Capacitate de rambursare excelenta	(0,03% - 0,04%]	
C3	Capacitate de rambursare foarte buna	(0,04% - 0,05%]	
C4	Capacitate de rambursare buna	(0,05% - 0,07%]	
C5	Capacitate de rambursare medie	(0,07% - 0,25%]	
C6	Capacitate de rambursare satisfacatoare	(0,25% - 1,17%]	
C7	Capacitate de rambursare adecvata	(1,17% - 2,93%]	Bun
C8	Capacitate de rambursare insuficienta	(2,93% - 7,33%]	Satisfăcător
C9	Risc ridicat de nerambursare	(7,33% - 100%)	Substandard
<b>Neperformante</b>			
CD	Insolventă. stare de nerambursare	100 %	Depreciat

<b>Clienți non-retail: Administrații Locale și regionale</b>			
<b>Clasă internă de rating</b>	<b>Descriere clase interne de rating</b>	<b>PD Basel 3 în 12 luni</b>	<b>Încadrare clase interne de rating</b>
<b>Performante</b>			
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%]	
4A. 4B. 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A. 5B. 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A. 6B. 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A. 7B. 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A. 8B. 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A. 9B. 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
<b>Neperformante</b>			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

## Expuneri neperformante

### Non-retail

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

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

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

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

### Retail

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

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

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

- nivelul componentei relative este de 1%;
- nivelul componentei 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 punct de vedere al structurii bilanțiere (rata credite/depozite, concentrarea finanțării, dimensiunea activelor lichide comparativ cu total împrumuturi etc);
- rapoarte de lichiditate: Banca trebuie să îndeplinească cerințele indicatorului de lichiditate definit de către autoritatea de supraveghere care stabilește standardele minime ale riscului de lichiditate la nivelul sistemului bancar, precum și cerințele de lichiditate conform reglementărilor Europene;
- scorecard-ul de finanțare: Banca se asigură că riscul de finanțare este controlat prin monitorizarea mai multor factori cheie, cum ar fi: concentrarea surselor de finanțare non-retail, concentrarea pe maturități, dependența de finanțarea 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.

## Grup

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:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
<b>Active financiare</b>						
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
<b>Total active financiare</b>	<b>18.521.396</b>	<b>11.403.056</b>	<b>24.052.282</b>	<b>15.454.736</b>	<b>185.617</b>	<b>69.617.087</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	7.456	1.861	123	0	0	9.440
Passive 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
Imprumuturi 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
<b>Total datorii financiare</b>	<b>48.349.072</b>	<b>7.373.801</b>	<b>5.725.317</b>	<b>1.291.320</b>	<b>59.443</b>	<b>62.798.953</b>
<b>Surplus/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-29.827.676</b>	<b>4.029.255</b>	<b>18.326.965</b>	<b>14.163.416</b>	<b>126.174</b>	<b>6.818.134</b>

## Grup

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:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
<b>Active financiare</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	8.281.451	0	0	0	0	8.281.451
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	187.267	50.130	84.897	0	1.249	323.543
Active derivate deținute pentru managementul riscului	0	1.927	11.854	0	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	0	13.294	44.107	21.443	14.458	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9.671	3.753	23.156	117.355	30.523	184.458
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11.016	761.876	1.769.124	563.382	0	3.105.398
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	71.488	71.488
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.798.637	8.591.910	16.112.826	11.285.465	62.731	39.851.569
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	0	5.137	3.218	0	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	630	2.207.378	4.679.486	2.313.360	0	9.200.854
Alte active	290.746	129	0	0	0	290.875
<b>Total active financiare</b>	<b>12.579.418</b>	<b>11.630.397</b>	<b>22.730.587</b>	<b>14.304.223</b>	<b>180.449</b>	<b>61.425.074</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	13.797	1.649	12.269	0	0	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.804	2.122	934	0	0	5.860
Depozite de la bănci	578.106	0	0	0	0	578.106
Depozite de la clienți	43.890.330	4.847.983	384.793	110.462	0	49.233.568
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	36.005	87.386	261.947	4.947	390.285
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
Imprumuturi subordonate	0	0	124.375	199.351	0	323.726
Alte datorii	1.083.148	62.632	172.663	3.136	0	1.321.579
<b>Total datorii financiare</b>	<b>45.579.583</b>	<b>4.950.391</b>	<b>2.958.397</b>	<b>2.286.727</b>	<b>4.947</b>	<b>55.780.045</b>
<b>Surplus/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-33.000.165</b>	<b>6.680.006</b>	<b>19.772.190</b>	<b>12.017.496</b>	<b>175.502</b>	<b>5.645.029</b>

## Banca

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:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
<b>Active financiare</b>						
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
<b>Total active financiare</b>	<b>18.163.253</b>	<b>11.305.075</b>	<b>24.223.788</b>	<b>15.119.524</b>	<b>109.132</b>	<b>68.920.772</b>
<b>Datorii financiare</b>						
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
Imprumuturi 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
<b>Total datorii financiare</b>	<b>48.409.617</b>	<b>7.330.423</b>	<b>5.628.749</b>	<b>935.222</b>	<b>59.443</b>	<b>62.363.454</b>
<b>Surplus/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-30.246.364</b>	<b>3.974.652</b>	<b>18.595.039</b>	<b>14.184.302</b>	<b>49.689</b>	<b>6.557.318</b>



## Banca

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:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
<b>Active financiare</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	8.280.853	0	0	0	0	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	75.446	50.130	149.370	11.905	0	286.851
Active derivate deținute pentru managementul riscului	0	1.927	11.854	0	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	0	13.294	44.107	21.443	14.458	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9.671	3.753	23.156	117.355	16.478	170.413
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.123	761.876	1.769.125	563.382	0	3.095.506
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	71.488	71.488
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.622.101	8.543.918	16.233.703	10.967.793	0	39.367.515
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
<b>Total active financiare</b>	<b>12.258.225</b>	<b>11.528.710</b>	<b>22.898.483</b>	<b>13.998.456</b>	<b>102.424</b>	<b>60.786.298</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	13.797	1.649	12.269	0	0	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.804	2.122	934	0	0	5.860
Depozite de la bănci	578.106	0	0	0	0	578.106
Depozite de la clienți	43.877.470	4.909.719	383.678	110.451	0	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	0	3.943	0	0	3.943
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
Imprumuturi subordonate	0	0	124.375	199.303	0	323.678
Alte datorii	1.043.802	61.800	171.649	3.103	0	1.280.354
<b>Total datorii financiare</b>	<b>45.527.377</b>	<b>4.975.290</b>	<b>2.872.825</b>	<b>2.024.688</b>	<b>0</b>	<b>55.400.180</b>
<b>Surplus/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-33.269.152</b>	<b>6.553.420</b>	<b>20.025.658</b>	<b>11.973.768</b>	<b>102.424</b>	<b>5.386.118</b>

În mod uzual, cel mai important ecart de lichiditate este înregistrat pe prima bandă de scadență (până la 3 luni), în principal datorită depozitelor de la clientela nebancaară, care au tendința de a fi concentrate pe benzi de scadență scurte și creditelor acordate clientelei nebancaare, care sunt concentrate pe benzi de scadență mai lungi. Acest comportament determină ecarterul 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 reînnoite într-o proporție foarte mare sau sunt înlocuite de depozite noi.

De asemenea, portofoliul de titluri al Grupului poate fi transformat în numerar (repo sau vânzare) într-un timp scurt, reprezentând astfel o rezervă care diminuează riscul de lichiditate de pe prima bandă de scadență.

#### **Grup:**

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 2 elemente fiind 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.

#### **Banca:**

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 2 elemente fiind 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 mai jos reprezintă o analiză a maturităților contractuale aferente datoriilor financiare prezentate în conformitate cu IFRS 7, în timp ce fluxurile de numerar neactualizate la valoare prezentă sunt distribuite pe benzi de maturitate predefinite și diferă de sumele incluse în bilanț datorită faptului că sumele din bilanț sunt prezentate la valoare actualizată.

#### Grup

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:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	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	39.857.464	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
Obligatiuni emise	0	11.830	363.568	6.118.637	526.340	7.020.375
Imprumuturi 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
<b>Total datorii financiare</b>	<b>40.519.740</b>	<b>7.145.775</b>	<b>8.448.804</b>	<b>7.106.880</b>	<b>1.047.183</b>	<b>64.268.382</b>
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
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>2.667.133</b>	<b>2.726.218</b>	<b>6.021.097</b>	<b>6.444.172</b>	<b>2.755.490</b>	<b>20.614.110</b>
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
<b>Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:</b>	<b>321</b>	<b>477</b>	<b>-1.239</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-441</b>

## Grup

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2022 sunt după cum urmează:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	18	561	134	0	713
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	111.978	215.069	1.256.213	0	0	1.583.260
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	2.038	934	0	2.972
Depozite de la bănci	577.621	0	485	0	0	578.106
Depozite de la clienți	40.503.376	3.355.102	5.034.093	408.549	122.742	49.423.862
Credite de la bănci și alte instituții financiare	6	33.101	72.640	248.694	4.947	359.388
Obligatiuni emise	0	13.510	254.794	3.177.147	1.842.116	5.287.567
Imprumuturi subordonate	1.024	3.152	14.875	190.671	218.464	428.186
Datorii din leasing	9.646	14.596	61.322	170.648	3.079	259.291
<b>Total datorii financiare</b>	<b>41.203.651</b>	<b>3.634.548</b>	<b>6.697.021</b>	<b>4.196.777</b>	<b>2.191.348</b>	<b>57.923.345</b>
Angajamente de credit neutilizate	2.063.556	962.225	4.968.377	6.113.124	2.030.223	16.137.505
Scrisori de garanție și acreditive	166.956	1.028.096	1.801.687	910.396	636.661	4.543.796
Alte garanții financiare	1.297	3.131	47.125	11.305	11.228	74.086
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>2.231.809</b>	<b>1.993.452</b>	<b>6.817.189</b>	<b>7.034.825</b>	<b>2.678.112</b>	<b>20.755.387</b>
Sume contractuale de primit	0	1.089.131	92.692	0	0	1.181.823
Sume contractuale de plătit	0	-1.091.671	-92.345	0	0	-1.184.016
<b>Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:</b>	<b>0</b>	<b>-2.540</b>	<b>347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.193</b>

## Banca

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:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	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
Obligatiuni emise	0	11.830	363.568	6.118.637	526.340	7.020.375
Imprumuturi 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
<b>Total datorii financiare</b>	<b>40.508.724</b>	<b>7.216.112</b>	<b>8.378.248</b>	<b>6.786.925</b>	<b>1.047.183</b>	<b>63.937.192</b>
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
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>2.667.293</b>	<b>2.713.424</b>	<b>6.002.824</b>	<b>6.391.472</b>	<b>2.751.241</b>	<b>20.526.254</b>
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
<b>Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:</b>	<b>321</b>	<b>477</b>	<b>-1.239</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-441</b>

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:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	18	561	134	0	713
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	111.978	215.069	1.256.213	0	0	1.583.260
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	2.038	934	0	2.972
Depozite de la bănci	577.621	0	485	0	0	578.106
Depozite de la clienți	40.490.611	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
Obligatiuni emise	0	13.510	254.794	3.177.147	1.842.116	5.287.567
Imprumuturi 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
<b>Total datorii financiare</b>	<b>41.190.886</b>	<b>3.663.621</b>	<b>6.623.848</b>	<b>3.950.578</b>	<b>2.186.342</b>	<b>57.615.275</b>
Angajamente de credit neutilizate	2.063.556	962.789	4.955.966	6.205.630	2.029.186	16.217.127
Scrisori de garanție și acreditive	166.956	1.028.096	1.801.687	910.396	636.661	4.543.796
Alte garanții financiare	1.297	3.131	47.125	11.305	11.228	74.086
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>2.231.809</b>	<b>1.994.016</b>	<b>6.804.778</b>	<b>7.127.331</b>	<b>2.677.075</b>	<b>20.835.009</b>
Sume contractuale de primit	0	1.089.131	92.692	0	0	1.181.823
Sume contractuale de plătit	0	-1.091.671	-92.345	0	0	-1.184.016
<b>Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:</b>	<b>0</b>	<b>-2.540</b>	<b>347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.193</b>

#### 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 financiar. 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
<b>2023</b>				
Risc valutar*	31	57	414	10
Risc de dobândă	592	521	1.354	106
<b>Total</b>	<b>623</b>	<b>578</b>	<b>1.768</b>	<b>116</b>
<b>2022</b>				
Risc valutar*	79	51	394	7
Risc de dobândă	185	716	3.267	185
<b>Total</b>	<b>264</b>	<b>767</b>	<b>3.661</b>	<b>192</b>

\*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 datoriile deținute pentru tranzacționare cât și poziția valutară a Băncii):

Mii RON	La 31 decembrie	Risc mediu	Risc maxim	Risc minim
<b>2023</b>				
Risc valutar*	26	57	414	10
Risc de dobândă	592	521	1.354	106
<b>Total</b>	<b>618</b>	<b>578</b>	<b>1.768</b>	<b>116</b>
<b>2022</b>				
Risc valutar*	78	51	394	7
Risc de dobândă	185	716	3.267	185
<b>Total</b>	<b>263</b>	<b>767</b>	<b>3.661</b>	<b>192</b>

\*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 noțională 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 rată a dobânzii. Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul de pierdere ca urmare a modificărilor adverse și neașteptate ale ratelor dobânzilor. Pe de o parte, mișcările de dobândă pot afecta veniturile băncii prin modificarea venitului net din dobândă (perspectiva câștigurilor). Pe de altă parte, modificările dobânzilor de piață afectează și valoarea intrinsecă a activelor, datoriilor și elementelor extrabilanțiere, deoarece valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare (și în unele cazuri chiar fluxurile de numerar) se schimbă în urma mișcării ratelor de dobândă (perspectiva valorii economice). Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea 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 parti, diferența dintre ratele de dobândă fixa 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:

<i>Mii RON</i>	<b>Sub 3 luni</b>	<b>3 – 12 luni</b>	<b>1 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fără maturitate</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
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
	<b>38.268.501</b>	<b>10.634.904</b>	<b>13.096.962</b>	<b>5.190.768</b>	<b>1.904.442</b>	<b>69.095.577</b>
<b>Datorii</b>						
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
Imprumuturi subordonate	201.750	0	124.365	0	0	326.115
	<b>29.019.282</b>	<b>10.253.976</b>	<b>16.693.435</b>	<b>5.298.150</b>	<b>0</b>	<b>61.264.843</b>
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-1.360.177	-74.369	1.464.939	-29.848	0	545
<b>Poziție netă</b>	<b>7.889.042</b>	<b>306.559</b>	<b>-2.131.534</b>	<b>-137.230</b>	<b>1.904.442</b>	<b>7.831.279</b>

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:

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

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

<i>Mii RON</i>	<b>Sub 3 luni</b>	<b>3 – 12 luni</b>	<b>1 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fără maturitate</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
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
	<b>37.821.835</b>	<b>10.551.989</b>	<b>12.986.481</b>	<b>5.189.184</b>	<b>1.882.108</b>	<b>68.431.597</b>
<b>Datorii</b>						
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
Imprumuturi subordonate	201.650	0	124.365	0	0	326.015
	<b>28.670.584</b>	<b>10.236.601</b>	<b>16.661.235</b>	<b>5.298.143</b>	<b>0</b>	<b>60.866.563</b>
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-1.360.177	-74.369	1.464.939	-29.848	0	545
<b>Poziție netă</b>	<b>7.791.074</b>	<b>241.019</b>	<b>-2.209.815</b>	<b>-138.807</b>	<b>1.882.108</b>	<b>7.565.579</b>

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:

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

Gestionarea riscului de rată a dobânzii prin limitele aplicabile ecartului (gap-ului) de rată a dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și datoriiilor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard și non-standard de rate de dobândă.

Scenariile sensibilității reflectă modificările survenite în valoarea economică a activelor și datoriiilor 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 datoriiilor băncii actualizate utilizând curba de rate de dobândă corespunzătoare scenariului de stres cu valoarea prezentă a activelor și datoriiilor băncii discountate folosind curba de rate de dobândă de bază. Valoarea prezentă a activelor și datoriiilor din afara portofoliului de tranzacționare este calculată prin discountarea fluxurilor viitoare generate de activele și datoriiile 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 datoriiilor 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*

<b>Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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 datoriiilor 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*

<b>Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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 Bancii Naționale a României, cuantificarea și monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul băncii se realizează atât din perspectiva economică, cât și din perspectiva volatilității venitului net din dobânzi.

Pentru estimarea impactului modificării curbelor de randamente asupra venitului net din dobânzi s-au definit o serie de scenarii și prezumții pentru măsurarea volatilității și a pierderii potențiale cu privire la venitul net din dobânzi.

Prezumțiile sunt facute considerând un bilanț constant, ex : fiecare element bilanțier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanțier cu caracteristici similare, 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:

*in milioane RON*

**Banca**

**Șocul aplicat venitului net din dobânzi\***

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Șoc paralel +200bp	158	152
Șoc paralel -200bp	-355	-377
Șoc gradual aplicat maturităților mari. maxim +200bp la 5 ani	36	40
Șoc gradual aplicat maturităților mari. maxim -200bp la 5 ani	-42	-46
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp la 1 zi	122	113
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp 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:

<b>Moneda</b>	<b>Rata dobânzii</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
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, acesta reforma 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 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:

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

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

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

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

### Grup

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

Mii RON	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
<b>Active monetare</b>					
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
<b>Total active monetare</b>	<b>50.511.764</b>	<b>1.013.236</b>	<b>17.935.075</b>	<b>175.864</b>	<b>69.635.939</b>
<b>Datorii monetare</b>					
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
Imprumuturi subordonate	100	0	326.015	0	326.115
<b>Total datorii monetare</b>	<b>41.436.906</b>	<b>2.145.609</b>	<b>18.964.254</b>	<b>252.184</b>	<b>62.798.953</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>9.074.858</b>	<b>-1.132.373</b>	<b>-1.029.179</b>	<b>-76.320</b>	<b>6.836.986</b>

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



## Grup

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

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

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

## Banca

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

<i>Mii RON</i>	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
<b>Active monetare</b>					
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
<b>Total active monetare</b>	<b>50.359.380</b>	<b>1.013.221</b>	<b>17.482.782</b>	<b>175.864</b>	<b>69.031.247</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	9.271	0	169	0	9.440
Pasive 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
Imprumuturi subordonate	0	0	326.015	0	326.015
<b>Total datorii monetare</b>	<b>41.454.634</b>	<b>2.145.595</b>	<b>18.511.041</b>	<b>252.184</b>	<b>62.363.454</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>8.904.746</b>	<b>-1.132.374</b>	<b>-1.028.259</b>	<b>-76.320</b>	<b>6.667.793</b>

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

## Banca

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

<i>Mii RON</i>	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
<b>Active monetare</b>					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	4.966.543	122.999	3.186.185	5.126	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	103.440	9.935	170.953	2.523	286.851
Active derivate deținute pentru managementul riscului	2.155	0	11.626	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	88.893	0	4.409	0	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	125.030	16.478	12.411	16.494	170.413
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.659.590	19	435.897	0	3.095.506
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.374	54.114	0	0	71.488
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	106.871	0	0	0	106.871
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat *	27.050.807	320.914	11.824.664	171.130	39.367.515
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	5.137	0	3.218	0	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.647.791	101.856	2.380.155	0	9.129.802
Alte active	210.795	1.445	56.188	4	268.432
<b>Total active monetare</b>	<b>41.984.426</b>	<b>627.760</b>	<b>18.085.706</b>	<b>195.277</b>	<b>60.893.169</b>
<b>Datorii monetare</b>					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	26.997	0	718	0	27.715
Passive 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
Imprumuturi subordonate	0	0	323.678	0	323.678
<b>Total datorii monetare</b>	<b>35.459.489</b>	<b>2.317.505</b>	<b>17.296.433</b>	<b>326.753</b>	<b>55.400.180</b>
<b>Poziția valutară netă</b>	<b>6.524.937</b>	<b>-1.689.745</b>	<b>789.273</b>	<b>-131.476</b>	<b>5.492.989</b>

\* Poziția *Altele* include în principal credite și avansuri acordate clienților în valuta 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 minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale. Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii ale Grupului și totalul activelor ponderate la risc (Nota 42).

#### Alocarea necesarului de capital

- a) Riscul de credit: Începând cu anul 1 iulie 2009 metoda de calcul a activelor ponderate la risc aplicată de Grup este abordarea bazată pe modele interne de rating pentru portofoliul non-retail al Raiffeisen Bank. Începând cu 1 decembrie 2013, Grupul a primit aprobarea Băncii Naționale a României (BNR) pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit pentru portofoliul de retail conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB). Pentru expunerile subsidiarelor și pentru câteva portofolii ale Bancii 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 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 deprecierii care va fi alocată depinde de parametrii riscului de credit, cum ar fi: PD, LGD și EAD, precum și de informațiile prospective (previziuni economice), care sunt estimate de către management.

Deprecierea activelor evaluate la cost amortizat este descrisă în politica contabilă 3j (ix).

Pentru a determina sensibilitatea provizioanelor la variațiile parametrilor de risc (valoarea ajustată a garanțiilor imobiliare, probabilitatea de nerambursare) ce stau la baza calculului de provizioane, Grupul a întocmit următoarele scenarii:

Scenariul 1 presupune modificări ale pierderii în caz de nerambursare pentru portofoliul retail și ale prețurilor garanțiilor imobiliare pentru întreg portofoliul, ținând cont de o variație de +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 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 RON 13.931 mii RON (2022: diminuat cu 19.871 mii RON).

Scenariul 3 presupune schimbarea scenariilor de calcul a 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 identice;
- 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, analizelor conducerii și incertitudinea asociată determinării valorii juste.

Pentru evaluarea titlurilor cu venit fix, Grupul utilizează prețuri sau randamente care sunt observabile direct în piață, randamente publicate de Banca Centrală sau cotații primite la cerere de la contrapartide.

Pentru instrumente financiare mai complexe, cum ar fi opțiunile pe curs de schimb extrabursiere sau opțiuni pe rata dobânzii, Grupul folosește modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc, de asemenea, date ce sunt observabile pe piață.

Tehnicile de evaluare utilizate pentru determinarea valorii juste a creditelor și depozitelor clienților care nu sunt măsurate la valoarea justă și prezentate în note iau în considerare date neobservabile și ipoteze cum ar fi riscul specific de credit și caracteristicile contractuale ale portofoliilor, dar și elemente observabile cum sunt ratele dobânzii aferente portofoliilor comparabile originare recent.

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

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

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

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

Obiectivele de sustenabilitate stabilite în 2023 au fost:

- a) dezvoltate în linie cu Strategia de Sustenabilitate a Grupului Raiffeisen Bank Internațional.
- 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 adresează 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 credituri 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, agricultura sustenabilă.

În 2022, a fost adoptat și Cadru 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.

Cadru 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 publicarea situațiilor financiare, conducerea Băncii a evaluat perspectivele politice și economice actuale și măsurile deja luate sau planificate de Guvernul României, BNR 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 banca, ar putea viza estimările contabile și metodele de calcul a pierderilor din credit așteptate și a provizioanelor pentru riscul de credit în conformitate cu IFRS 9.

Pachetul de ajutoare naționale de garanții de stat și subvenții de dobânda 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 Covid) 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 2023) a fost în valoare de 26,1 miliarde RON. În cadrul acestora clienții eligibili au primit granturi sub forma de dobânda 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 suma de 4,3 miliarde RON.

La nivel de grup, metodologia de calcul provizioane 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 pentru provizioane 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 dobânda, 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 cumulativ 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 alocare 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	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
<b>31 decembrie 2023</b>						
<b>Active financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	177.901	3.415	0	<b>181.316</b>	<b>181.316</b>
<i>Titluri de datorie</i>		177.901	0	0	177.901	177.901
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	3.355	0	3.355	3.355
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		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	<b>178.427</b>	<b>178.427</b>
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	137.560	137.560	137.560
<i>Instrumente de datorie și instrumente de capital</i>		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	<b>2.725.206</b>	<b>2.725.206</b>
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>		1.994.966	0	0	1.994.966	1.994.966
<i>Obligațiuni emise de instituții de credit</i>		0	252.967	0	252.967	252.967
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		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	<b>90.579</b>	<b>90.579</b>
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	37.793	0	<b>37.793</b>	<b>37.793</b>
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.867.449	0	0	<b>13.867.449</b>	<b>13.867.449</b>
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	484.640	0	0	<b>484.640</b>	<b>484.640</b>
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	41.810.068	<b>41.810.068</b>	<b>41.813.234</b>
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	9.464.052	309.882	71.951	<b>9.845.885</b>	<b>10.026.621</b>
Alte active	28	0	0	193.637	<b>193.637</b>	<b>193.637</b>
<b>Datorii financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	9.440	0	<b>9.440</b>	<b>9.440</b>
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	675	0	<b>675</b>	<b>675</b>
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	0	4.940	0	<b>4.940</b>	<b>4.940</b>
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Depozite de la bănci	32	494.933	0	0	<b>494.933</b>	<b>494.928</b>
Depozite de la clienți	33	0	0	54.346.579	<b>54.346.579</b>	<b>54.400.238</b>
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	488.502	<b>488.502</b>	<b>488.558</b>
Obligațiuni emise	34	0	5.423.599	0	<b>5.423.599</b>	<b>5.555.004</b>
Imprumuturi subordonate	34	0	0	328.008	<b>328.008</b>	<b>326.115</b>
Alte datorii	35	0	0	1.518.346	<b>1.518.346</b>	<b>1.518.346</b>

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	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
<b>31 decembrie 2022</b>						
<b>Active financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	49.812	43.490	0	<b>93.302</b>	<b>93.302</b>
<i>Titluri de datorie</i>		49.812	0	0	49.812	49.812
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	42.778	0	42.778	42.778
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	712	0	712	712
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	13.781	0	<b>13.781</b>	<b>13.781</b>
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	14.045	16.478	153.935	<b>184.458</b>	<b>184.458</b>
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	153.935	153.935	153.935
<i>Instrumente de datorie și instrumente de capital</i>		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	<b>3.105.398</b>	<b>3.105.398</b>
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>		2.638.819	0	0	2.638.819	2.638.819
<i>Obligațiuni emise de instituții de credit</i>		0	92.943	0	92.943	92.943
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		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	<b>71.488</b>	<b>71.488</b>
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	8.355	0	<b>8.355</b>	<b>8.355</b>
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	8.281.451	0	0	<b>8.281.451</b>	<b>8.281.451</b>
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	323.543	0	0	<b>323.543</b>	<b>323.543</b>
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	39.772.358	<b>39.772.358</b>	<b>39.851.569</b>
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	8.000.585	351.053	75.510	<b>8.427.148</b>	<b>9.200.854</b>
Alte active	28	0	0	290.875	<b>290.875</b>	<b>290.875</b>
<b>Datorii financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	27.715	0	<b>27.715</b>	<b>27.715</b>
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	5.860	0	<b>5.860</b>	<b>5.860</b>
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	0	11.398	0	<b>11.398</b>	<b>11.398</b>
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Depozite de la bănci	32	578.106	0	0	<b>578.106</b>	<b>578.106</b>
Depozite de la clienți	33	0	0	49.147.932	<b>49.147.932</b>	<b>49.233.568</b>
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	390.083	<b>390.083</b>	<b>390.285</b>
Obligațiuni emise	34	0	3.536.005	0	<b>3.536.005</b>	<b>3.887.808</b>
Imprumuturi subordonate	34	0	0	332.555	<b>332.555</b>	<b>323.726</b>
Alte datorii	35	0	0	1.321.579	<b>1.321.579</b>	<b>1.321.579</b>

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

**Banca**

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
<b>31 decembrie 2023</b>						
<b>Active financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	177.901	3.415	0	<b>181.316</b>	<b>181.316</b>
<i>Titluri de datorie</i>		177.901	0	0	177.901	177.901
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	3.355	0	3.355	3.355
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	60	0	60	60
<i>Active derivate deținute pentru managementul riscului</i>	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	<b>156.113</b>	<b>156.113</b>
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	137.560	137.560	137.560
<i>Instrumente de datorie și instrumente de capital</i>		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	<b>2.704.878</b>	<b>2.704.878</b>
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>		1.974.638	0	0	1.974.638	1.974.638
<i>Obligațiuni emise de instituții de credit</i>		0	252.967	0	252.967	252.967
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		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	<b>90.579</b>	<b>90.579</b>
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	37.793	0	<b>37.793</b>	<b>37.793</b>
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.802.815	0	0	<b>13.802.815</b>	<b>13.802.815</b>
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	495.257	0	0	<b>495.257</b>	<b>495.257</b>
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	41.256.270	<b>41.256.270</b>	<b>41.259.437</b>
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	9.450.902	309.883	71.951	<b>9.832.736</b>	<b>10.013.097</b>
Alte active	28	0	0	161.302	<b>161.302</b>	<b>161.302</b>
<b>Datorii financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	9.440	0	<b>9.440</b>	<b>9.440</b>
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	675	0	<b>675</b>	<b>675</b>
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	0	4.940	0	<b>4.940</b>	<b>4.940</b>
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Depozite de la bănci	32	494.933	0	0	<b>494.933</b>	<b>494.928</b>
Depozite de la clienți	33	0	0	54.435.212	<b>54.435.212</b>	<b>54.488.871</b>
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	1.688	<b>1.688</b>	<b>1.745</b>
Obligațiuni emise	34	0	5.423.599	0	<b>5.423.599</b>	<b>5.555.004</b>
Imprumuturi subordonate	34	0	0	328.008	<b>328.008</b>	<b>326.015</b>
Alte datorii	35	0	0	1.481.127	<b>1.481.127</b>	<b>1.481.127</b>

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

**Banca**

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
<b>31 decembrie 2022</b>						
<b>Active financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	49.812	43.490	0	<b>93.302</b>	<b>93.302</b>
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	<b>170.413</b>	<b>170.413</b>
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	<b>3.095.506</b>	<b>3.095.506</b>
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	<b>71.488</b>	<b>71.488</b>
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	8.355	0	8.355	8.355
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	8.280.853	0	0	<b>8.280.853</b>	<b>8.280.853</b>
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	286.851	0	0	<b>286.851</b>	<b>286.851</b>
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	39.288.304	<b>39.288.304</b>	<b>39.367.515</b>
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	7.978.387	303.660	75.510	<b>8.357.557</b>	<b>9.129.802</b>
Alte active	28	0	0	268.432	<b>268.432</b>	<b>268.432</b>
<b>Datorii financiare</b>						
<b>Instrumente financiare evaluate la valoarea justă</b>						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	27.715	0	<b>27.715</b>	<b>27.715</b>
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	5.860	0	<b>5.860</b>	<b>5.860</b>
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	0	11.398	0	<b>11.398</b>	<b>11.398</b>
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată</b>						
Depozite de la bănci	32	578.106	0	0	<b>578.106</b>	<b>578.106</b>
Depozite de la clienți	33	0	0	49.195.681	<b>49.195.681</b>	<b>49.281.318</b>
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	3.741	<b>3.741</b>	<b>3.943</b>
Obligațiuni emise	34	0	3.536.005	0	<b>3.536.005</b>	<b>3.887.808</b>
Imprumuturi subordonate	34	0	0	332.555	<b>332.555</b>	<b>323.678</b>
Alte datorii	35	0	0	1.280.354	<b>1.280.354</b>	<b>1.280.354</b>

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

Grup	Nota	Tranzacții onabile	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
<i>Mii RON</i> <b>31 decembrie 2023</b>							
<b>Active financiare</b>							
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, 23, 24	0	0	2.815.785	10.026.621	12.842.406	12.661.670
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ		37.793	0	0	0	37.793	37.793
Alte active	28	0	0	0	193.637	193.637	193.637
<b>Total active financiare</b>		<b>237.294</b>	<b>178.427</b>	<b>2.815.785</b>	<b>66.385.581</b>	<b>69.617.087</b>	<b>69.433.185</b>
<b>Datorii financiare</b>							
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	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	54.400.238	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
Imprumuturi 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
<b>Total datorii financiare</b>		<b>15.764</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.783.189</b>	<b>62.798.953</b>	<b>62.615.731</b>

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

Grup	Nota	Tranzacții onabile	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
<i>Mii RON</i> <b>31 decembrie 2022</b>							
<b>Active financiare</b>							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	8.281.451	8.281.451	8.281.451
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	93.302	0	0	0	93.302	93.302
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	13.781	0	0	0	13.781	13.781
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	184.458	0	0	184.458	184.458
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	323.543	323.543	323.543
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	39.851.569	39.851.569	39.772.358
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	8.355	0	0	0	8.355	8.355
Titluri de datorie	22, 23, 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
<b>Total active financiare</b>		<b>115.438</b>	<b>184.458</b>	<b>3.176.886</b>	<b>57.948.292</b>	<b>61.425.074</b>	<b>60.572.157</b>
<b>Datorii financiare</b>							
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	49.233.568	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
Imprumuturi subordonate	34	0	0	0	323.726	323.726	332.555
Alte datorii	35	0	0	0	1.321.579	1.321.579	1.321.579
<b>Total datorii financiare</b>		<b>44.973</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55.735.072</b>	<b>55.780.045</b>	<b>55.351.233</b>

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

**Banca**

<i>Mii RON</i>	Nota	Tranzacții onabile	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
<b>31 decembrie 2023</b>							
<b>Active financiare</b>							
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, 23, 24	0	0	2.795.457	10.013.097	12.808.554	12.628.193
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ		37.793	0	0	0	37.793	37.793
Alte active	28	0	0	0	161.302	161.302	161.302
<b>Total active financiare</b>		<b>237.294</b>	<b>156.113</b>	<b>2.795.457</b>	<b>65.731.908</b>	<b>68.920.772</b>	<b>68.737.244</b>
<b>Datorii financiare</b>							
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
Imprumuturi 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
<b>Total datorii financiare</b>		<b>15.764</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.347.690</b>	<b>62.363.454</b>	<b>62.180.331</b>

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

**Banca**

<i>Mii RON</i>	Nota	Tranzacții onabile	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
<b>31 decembrie 2022</b>							
<b>Active financiare</b>							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	8.280.853	8.280.853	8.280.853
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	93.302	0	0	0	93.302	93.302
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	13.781	0	0	0	13.781	13.781
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	170.413	0	0	170.413	170.413
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	286.851	286.851	286.851
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	39.367.515	39.367.515	39.288.304
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	8.355	0	0	0	8.355	8.355
Titluri de datorie	22, 23, 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
<b>Total active financiare</b>		<b>115.438</b>	<b>170.413</b>	<b>3.166.994</b>	<b>57.333.453</b>	<b>60.786.298</b>	<b>59.934.842</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	27.715	0	0	0	27.715	27.715
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	5.860	0	0	0	5.860	5.860
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	11.398	0	0	0	11.398	11.398
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
Imprumuturi subordonate	34	0	0	0	323.678	323.678	332.555
Alte datorii	35	0	0	0	1.280.354	1.280.354	1.280.354
<b>Total datorii financiare</b>		<b>44.973</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55.355.207</b>	<b>55.400.180</b>	<b>54.971.415</b>



## 8. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<b>Venituri din dobânzi metoda dobanzii efective</b>				
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
	<b>3.837.342</b>	<b>2.818.555</b>	<b>3.860.806</b>	<b>2.821.418</b>
<b>Alte venituri din dobanzi</b>				
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 datoriilor 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
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>4.107.709</b>	<b>2.912.115</b>	<b>4.051.206</b>	<b>2.863.318</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzi</b>				
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 datorii 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
<b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>	<b>-1.286.780</b>	<b>-511.762</b>	<b>-1.272.894</b>	<b>-507.624</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>2.820.929</b>	<b>2.400.353</b>	<b>2.778.312</b>	<b>2.355.694</b>

(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

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<b>Venituri din speze și comisioane</b>				
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
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>903.575</b>	<b>841.482</b>	<b>864.738</b>	<b>797.626</b>
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>				
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
<b>Total cheltuieli cu speze și comisioane</b>	<b>-301.325</b>	<b>-282.406</b>	<b>-296.965</b>	<b>-277.734</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>602.250</b>	<b>559.076</b>	<b>567.773</b>	<b>519.892</b>

(i) Linia „Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii” include comisioanele obținute de Raiffeisen Asset Management S.A. de la clienții săi și se aplică la valoarea activelor administrate.

(ii) Linia „Comisioane din colectarea primelor de asigurări” reprezintă comisioane obținute de Bancă pentru intermedierea polițelor de asigurare între clienții săi și companiile de asigurări.

(iii) În linia „Altele”, Grupul înregistrează în principal comisioane pentru activitatea de custodie.

## 10. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

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

(i) Veniturile nete din tranzacțiile cu instrumente financiare pe curs de schimb includ câștiguri și pierderi realizate din contracte spot și forward, din instrumente ale pieței interbancare, din swap-uri pe valute și din translatarea activelor și datorii 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

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	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
Venituri 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
<b>Total</b>	<b>64.540</b>	<b>50.697</b>	<b>91.636</b>	<b>78.343</b>

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

## 12. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri (i)	-69.492	-63.366	-67.672	-61.621
Reparații și mentenanța 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
Poșta și telecomunicații	-98.555	-88.762	-97.983	-88.330
Birotica	-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
<b>Total</b>	<b>-980.581</b>	<b>-895.923</b>	<b>-954.614</b>	<b>-876.614</b>

(i) Sumele din „Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri” includ în principal cheltuieli de curățenie, securitate și TVA aferente facturilor plătite pentru închiriere.

(ii) Banca plătește anual contribuții la Fondul de Garantare a depozitelor bancare pentru depozitele garantate. Depozitele garantate reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată care rezultă din fonduri rămase într-un cont sau din situații temporare derivate din tranzacții bancare normale și pe care o instituție de credit trebuie să le ramburseze în condițiile legale și contractuale aplicabile. Exemple de depozite garantate sunt: depozite la termen, conturi curente, conturi de economii, conturi de card de debit / credit.

(iii) Banca plătește contribuția la Fondul de Rezoluție pentru datoriiile 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 taxă 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:*

**Grup:** 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: RON 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		Banca	
	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
<b>Total</b>	<b>-846.873</b>	<b>-771.857</b>	<b>-813.440</b>	<b>-738.249</b>

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	31 decembrie 2023					
	Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>						
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
<b>Total clienți non-retail</b>		<b>5.742</b>	<b>-2.742</b>	<b>4.250</b>	<b>-19.212</b>	<b>-11.962</b>
<b>Clienți retail</b>						
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
<b>Total clienți retail</b>		<b>41.264</b>	<b>47.649</b>	<b>-82.587</b>	<b>35.555</b>	<b>41.881</b>
<b>Total</b>		<b>47.006</b>	<b>44.907</b>	<b>-78.337</b>	<b>16.343</b>	<b>29.919</b>

Grup	31 decembrie 2022					
	Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Clienți non-retail</b>						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		-34.465	11.459	8.233	-5.722	-20.495
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		-7.205	1.428	-690	0	-6.467
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		-1.796	0	0	0	-1.796
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	-319	-1.960	-253	-2.532
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	17.313	276	17.589
<b>Total clienți non-retail</b>		<b>-43.466</b>	<b>12.568</b>	<b>22.896</b>	<b>-5.699</b>	<b>-13.701</b>
<b>Clienți retail</b>						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		-28.014	-24.016	-166.658	11.430	-207.258
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		-2.091	-1.563	-233	0	-3.887
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	-1.359	-24.831	-1.232	-27.422
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	96.215	8.672	104.887
<b>Total clienți retail</b>		<b>-30.105</b>	<b>-26.938</b>	<b>-95.507</b>	<b>18.870</b>	<b>-133.680</b>
<b>Total</b>		<b>-73.571</b>	<b>-14.370</b>	<b>-72.611</b>	<b>13.171</b>	<b>-147.381</b>

Banca		31 decembrie 2023				
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
<b>Clienți non-retail</b>						
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	
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>9.396</b>	<b>626</b>	<b>2.853</b>	<b>-19.212</b>	<b>-6.337</b>	
<b>Clienți retail</b>						
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	
<b>Total clienți retail</b>	<b>41.330</b>	<b>47.567</b>	<b>-83.170</b>	<b>35.555</b>	<b>41.282</b>	
<b>Total</b>	<b>50.726</b>	<b>48.193</b>	<b>-80.317</b>	<b>16.343</b>	<b>34.945</b>	

Banca		31 decembrie 2022				
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
<b>Clienți non-retail</b>						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-31.405	11.746	4.281	-5.722	-21.100	
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-7.205	1.428	-690	0	-6.467	
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	-26.648	0	-26.648	
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-1.796	0	0	0	-1.796	
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-319	-1.537	-253	-2.109	
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	17.313	276	17.589	
<b>Total clienți non-retail</b>	<b>-40.406</b>	<b>12.855</b>	<b>-7.281</b>	<b>-5.699</b>	<b>-40.531</b>	
<b>Clienți retail</b>						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-28.252	-24.009	-166.514	11.430	-207.345	
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-2.091	-1.563	-233	0	-3.887	
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-1.359	-24.831	-1.232	-27.422	
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	95.593	8.672	104.265	
<b>Total clienți retail</b>	<b>-30.343</b>	<b>-26.931</b>	<b>-95.985</b>	<b>18.870</b>	<b>-134.389</b>	
<b>Total</b>	<b>-70.749</b>	<b>-14.076</b>	<b>-103.266</b>	<b>13.171</b>	<b>-174.920</b>	

Scaderea 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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
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 / Venitul 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
<b>Total</b>	<b>-383.560</b>	<b>-230.507</b>	<b>-377.368</b>	<b>-223.562</b>

### ii) CREANTE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Creanțe curente privind impozitul pe profit	0	166	0	0
Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit – valoare bruta*	143.246	130.129	143.246	130.129
Cheltuiala cu provizionul pentru Creante pe termen lung privind impozitul pe profit	-93.784	-56.280	-93.784	-56.280
<b>Total</b>	<b>49.462</b>	<b>74.015</b>	<b>49.462</b>	<b>73.849</b>

\*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 temeiul 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. RECONCILIAREA IMPOZITULUI PE PROFIT CU SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A REZULTATULUI GLOBAL**

<i>Mii RON</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Profit brut înainte de impozitare	2.084.327	1.486.737	2.096.858	1.458.257
<b>Impozit în conformitate cu cota statutară de 16% (2022: 16%)</b>	<b>-333.492</b>	<b>-237.878</b>	<b>-335.497</b>	<b>-233.321</b>
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
<b>Impozitul pe profit înainte de credit fiscal</b>	<b>-363.298</b>	<b>-238.314</b>	<b>-356.891</b>	<b>-231.222</b>
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
<b>Impozit pe profit curent</b>	<b>-359.172</b>	<b>-230.507</b>	<b>-352.980</b>	<b>-223.562</b>
Impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	-24.388	0	-24.388	0
<b>Cheltuiala cu impozitul pe profit</b>	<b>-383.560</b>	<b>-230.507</b>	<b>-377.368</b>	<b>-223.562</b>

Principalele venituri neimpozabile provin din reversarea de provizioane nedeductibile și din dividendele primite. Principalele cheltuieli nedeductibile provin din provizioane, sponsorizări, facturi nesosite și alte cheltuieli nedeductibile conform Codului Fiscal.



## 17. NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA CENTRALĂ

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	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
<b>Total</b>	<b>13.867.449</b>	<b>8.281.451</b>	<b>13.802.815</b>	<b>8.280.853</b>

Banca menține în conturile curente ale Băncii Naționale a României rezerva minimă obligatorie constituită conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

La 31 decembrie 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

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Active financiare deținute pentru tranzacționare</b>				
Titluri de datorie	177.901	49.812	177.901	49.812
Instrumente financiare derivate	3.415	43.490	3.415	43.490
<b>Total</b>	<b>181.316</b>	<b>93.302</b>	<b>181.316</b>	<b>93.302</b>
<b>Datorii financiare deținute pentru tranzacționare</b>				
Instrumente financiare derivate	6.539	27.715	6.539	27.715
Pozitii scurte	2.901	0	2.901	0
<b>Total</b>	<b>9.440</b>	<b>27.715</b>	<b>9.440</b>	<b>27.715</b>

## 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

#### 31 decembrie 2023

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobânzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobânzii

**Total**

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
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
<b>Total</b>			<b>18.185</b>	<b>675</b>

#### 31 decembrie 2022

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobânzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobânzii

**Total**

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

### Banca

#### 31 decembrie 2023

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobânzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobânzii

**Total**

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
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
<b>Total</b>			<b>18.185</b>	<b>675</b>

#### 31 decembrie 2022

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobânzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobânzii

**Total**

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

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
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
<b>Total</b>	<b>484.640</b>	<b>323.543</b>	<b>495.257</b>	<b>286.851</b>

## 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:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
<b>Clienți non-retail</b>				
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
<b>Clienți retail</b>				
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
<b>Total valoare contabilă netă</b>	<b>41.813.234</b>	<b>39.851.569</b>	<b>41.259.437</b>	<b>39.367.515</b>

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

Grup	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>20.175.925</b>	<b>2.081.654</b>	<b>216.080</b>	<b>38.282</b>	<b>22.511.941</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>16.594.728</b>	<b>2.965.013</b>	<b>792.227</b>	<b>176.733</b>	<b>20.528.701</b>
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>36.770.653</b>	<b>5.046.667</b>	<b>1.008.307</b>	<b>215.015</b>	<b>43.040.642</b>

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

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

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

Banca	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>20.368.735</b>	<b>1.782.670</b>	<b>200.289</b>	<b>38.282</b>	<b>22.389.976</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>16.213.528</b>	<b>2.891.756</b>	<b>777.881</b>	<b>176.733</b>	<b>20.059.898</b>
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>36.582.263</b>	<b>4.674.426</b>	<b>978.170</b>	<b>215.015</b>	<b>42.449.874</b>

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

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

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

Grup	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>142.805</b>	<b>85.661</b>	<b>136.647</b>	<b>31.957</b>	<b>397.070</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>87.529</b>	<b>182.560</b>	<b>526.442</b>	<b>33.807</b>	<b>830.338</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>230.334</b>	<b>268.221</b>	<b>663.089</b>	<b>65.764</b>	<b>1.227.408</b>



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

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

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

Banca	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>142.653</b>	<b>75.777</b>	<b>124.548</b>	<b>31.957</b>	<b>374.935</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>84.679</b>	<b>179.412</b>	<b>517.604</b>	<b>33.807</b>	<b>815.502</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>227.332</b>	<b>255.189</b>	<b>642.152</b>	<b>65.764</b>	<b>1.190.437</b>

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

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

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

<b>Grup</b>	<b>2023</b>				
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți retail garantat</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2023</b>	<b>1.948</b>	<b>21.533</b>	<b>152.958</b>	<b>29.738</b>	<b>206.177</b>

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

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

Banca	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți retail garantat</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2023</b>	<b>1.948</b>	<b>21.533</b>	<b>152.958</b>	<b>29.738</b>	<b>206.177</b>

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

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

Grup	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>15.621.593</b>	<b>989.756</b>	<b>81.644</b>	<b>546</b>	<b>16.693.539</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>2.683.441</b>	<b>1.220.952</b>	<b>12.458</b>	<b>3.720</b>	<b>3.920.571</b>
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>18.305.034</b>	<b>2.210.708</b>	<b>94.102</b>	<b>4.266</b>	<b>20.614.110</b>
<b>2022</b>					
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți non-retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	12.960.358	450.753	113.668	22	13.524.801
Majorări datorate emiterii sau achiziției	14.366.143	307.440	41.753	145	14.715.481
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-10.694.139	-590.890	-57.458	-7	-11.342.494
Transfer în stadiul 1	596.141	-596.141	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.284.469	1.284.469	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-33	-25.920	25.953	0	0
Ajustări din curs de schimb	33.321	-417	-553	0	32.351
<b>Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>15.977.322</b>	<b>829.294</b>	<b>123.363</b>	<b>160</b>	<b>16.930.139</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	2.080.801	1.355.405	11.861	3.409	3.451.476
Majorări datorate emiterii sau achiziției	829.547	252.163	4.531	1.855	1.088.096
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-565.978	-136.096	-10.773	-1.512	-714.359
Transfer în stadiul 1	997.060	-993.567	-3.493	0	0
Transfer în stadiul 2	-937.533	941.459	-3.926	0	0
Transfer în stadiul 3	-7.520	-6.779	14.299	0	0
Ajustări din curs de schimb	37	-2	0	0	35
<b>Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>2.396.414</b>	<b>1.412.583</b>	<b>12.499</b>	<b>3.752</b>	<b>3.825.248</b>
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>18.373.736</b>	<b>2.241.877</b>	<b>135.862</b>	<b>3.912</b>	<b>20.755.387</b>

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

<b>Banca</b>	<b>2023</b>				
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți non-retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>15.537.674</b>	<b>998.805</b>	<b>81.914</b>	<b>546</b>	<b>16.618.939</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b>Clienți retail</b>					
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
<b>Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>2.670.606</b>	<b>1.220.801</b>	<b>12.188</b>	<b>3.720</b>	<b>3.907.315</b>
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>18.208.280</b>	<b>2.219.606</b>	<b>94.102</b>	<b>4.266</b>	<b>20.526.254</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b>Banca</b>					
<i>Mii RON</i>					
<b>Clienți non-retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	12.916.324	445.709	113.368	22	13.475.423
Majorări datorate emiterii sau achiziției	14.591.752	307.440	41.753	145	14.941.090
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-10.770.855	-588.904	-56.888	-7	-11.416.654
Transfer în stadiul 1	596.141	-596.141	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.284.469	1.284.469	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-33	-25.920	25.953	0	0
Ajustări din curs de schimb	33.321	-417	-553	0	32.351
<b>Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>16.082.181</b>	<b>826.236</b>	<b>123.633</b>	<b>160</b>	<b>17.032.210</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b>Clienți retail</b>					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	2.291.419	1.354.486	11.592	3.409	3.660.906
Majorări datorate emiterii sau achiziției	829.547	252.163	4.531	1.855	1.088.096
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-798.483	-135.469	-10.774	-1.512	-946.238
Transfer în stadiul 1	997.060	-993.567	-3.493	0	0
Transfer în stadiul 2	-937.533	941.459	-3.926	0	0
Transfer în stadiul 3	-7.520	-6.779	14.299	0	0
Ajustări din curs de schimb	37	-2	0	0	35
<b>Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>2.374.527</b>	<b>1.412.291</b>	<b>12.229</b>	<b>3.752</b>	<b>3.802.799</b>
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>18.456.708</b>	<b>2.238.527</b>	<b>135.862</b>	<b>3.912</b>	<b>20.835.009</b>

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

Grup	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
<b>Non-retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2022	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
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 Decembrie 2022</b>	<b>9.813</b>	<b>1.363</b>	<b>31.028</b>	<b>109</b>	<b>42.313</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>2.401</b>	<b>2.403</b>	<b>5.792</b>	<b>1.309</b>	<b>11.905</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>12.214</b>	<b>3.766</b>	<b>36.820</b>	<b>1.418</b>	<b>54.218</b>
<b>Grup</b>					
<i>Mii RON</i>					
<b>Non-retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2022	8.596	3.464	47.574	0	59.634
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.920	1.309	16.833	0	28.062
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-2.422	-2.746	-15.908	0	-21.076
Transfer în stadiul 1	3.413	-3.413	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-855	855	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-287	287	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-2.696	2.845	-625	0	-476
Ajustări din curs de schimb	21	2	-243	0	-220
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>15.977</b>	<b>2.029</b>	<b>47.918</b>	<b>0</b>	<b>65.924</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2022	3.306	5.202	6.757	2.110	17.375
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.652	1.204	883	742	7.481
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.592	-1.887	-6.557	-1.053	-11.089
Transfer în stadiul 1	9.920	-7.520	-2.392	-8	0
Transfer în stadiul 2	-1.220	3.400	-2.204	24	0
Transfer în stadiul 3	-15	-101	114	2	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.225	6.467	10.904	398	7.544
Ajustări din curs de schimb	0	0	0	0	0
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>4.826</b>	<b>6.765</b>	<b>7.505</b>	<b>2.215</b>	<b>21.311</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>20.803</b>	<b>8.794</b>	<b>55.423</b>	<b>2.215</b>	<b>87.235</b>



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

<b>Banca</b>	<b>31 decembrie 2023</b>				
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Non-retail</b>					
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
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2023</b>	<b>9.401</b>	<b>1.345</b>	<b>31.028</b>	<b>109</b>	<b>41.883</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	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
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 Decembrie 2022</b>	<b>2.325</b>	<b>2.362</b>	<b>5.798</b>	<b>1.309</b>	<b>11.794</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>11.726</b>	<b>3.707</b>	<b>36.826</b>	<b>1.418</b>	<b>53.677</b>
<b>Banca</b>	<b>31 decembrie 2022</b>				
<i>Mii RON</i>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b>Non-retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	8.457	3.419	47.574	0	59.450
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.738	1.272	16.833	0	27.843
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-2.283	-2.701	-15.908	0	-20.892
Transfer în stadiul 1	3.413	-3.413	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-855	855	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-287	287	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-2.696	2.845	-625	0	-476
Ajustări din curs de schimb	21	2	-243	0	-220
<b>Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>15.795</b>	<b>1.992</b>	<b>47.918</b>	<b>0</b>	<b>65.705</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Retail</b>					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	3.095	5.112	6.809	2.059	17.075
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.367	1.141	883	742	7.133
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.382	-1.797	-6.557	-1.053	-10.789
Transfer în stadiul 1	9.920	-7.520	-2.392	-8	0
Transfer în stadiul 2	-1.220	3.400	-2.204	24	0
Transfer în stadiul 3	-15	-101	114	2	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.224	6.467	10.851	449	7.543
Ajustări din curs de schimb	0	0	0	0	0
<b>Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022</b>	<b>4.541</b>	<b>6.702</b>	<b>7.504</b>	<b>2.215</b>	<b>20.962</b>
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>20.336</b>	<b>8.694</b>	<b>55.422</b>	<b>2.215</b>	<b>86.667</b>

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
<b>Expunere brută</b>	<b>1.106.655</b>	<b>1.064.177</b>	<b>1.076.519</b>	<b>1.029.025</b>
din care retail:	852.289	779.825	837.944	761.226
din care non-retail:	254.366	284.352	238.575	267.799
<b>Ajustarea pentru deprecierea creditelor</b>	<b>727.982</b>	<b>744.645</b>	<b>707.046</b>	<b>721.041</b>
din care retail:	559.736	553.267	550.541	542.450
din care non-retail:	168.246	191.378	156.505	178.591
<b>Expunere netă</b>	<b>378.673</b>	<b>319.532</b>	<b>369.473</b>	<b>307.984</b>
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:

<b>Grup</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Costul amortizat înainte de modificare</b>	235.585	138.378	33.594	991	408.548
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-7.636	-3.399	-805	-20	-11.860
<b>Costul amortizat dupa modificare</b>	227.949	134.979	32.789	971	396.688
<b>Banca</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Costul amortizat înainte de modificare</b>	235.585	138.378	33.594	991	408.548
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-7.636	-3.399	-805	-20	-11.860
<b>Costul amortizat dupa modificare</b>	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:

<b>Grup</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Costul amortizat înainte de modificare</b>	395.536	59.305	51.479	306	506.626
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-9.715	-1.268	-1.149	-6	-12.138
<b>Costul amortizat dupa modificare</b>	385.821	58.037	50.330	300	494.488
<b>Banca</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<i>Mii RON</i>					
<b>Costul amortizat înainte de modificare</b>	395.536	59.305	51.479	306	506.626
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-9.715	-1.268	-1.149	-6	-12.138
<b>Costul amortizat dupa modificare</b>	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 sunt exprimate în EUR sau RON și se desfașoară pe perioade cuprinse între un an și opt ani în cazul contractelor având ca obiect autovehicule și echipamente, și între un an și zece ani în cazul contractelor având ca obiect bunuri imobile. Transferarea dreptului de proprietate asupra activului are loc la terminarea contractului de leasing. Dobânda aplicabilă este variabilă sau fixă și se percepe pe toată perioada contractului. Creanțele rezultate sunt garantate cu activul care face obiectul contractului, precum și prin alte garanții. Creditele și avansurile acordate clienților Grupului includ următoarele creanțe din leasing financiar (Ajustările pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru portofoliul de leasing sunt prezentate împreună cu Ajustările pentru pierderi așteptate la nivel de grup):

<i>Mii RON</i>	<b>31 decembrie 2023</b>
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
<b>Total creante de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate</b>	<b>1.484.928</b>
Venituri amânate	-148.276
<b>Investiția netă în leasing financiar</b>	<b>1.336.652</b>
<i>Mii RON</i>	<b>31 decembrie 2022</b>
Mai mic de un an	103.251
De la 1 la 2 ani	183.741
De la 2 la 3 ani	252.496
De la 3 la 4 ani	297.570
De la 4 la 5 ani	361.029
Mai mare de 5 ani	74.373
<b>Total creante de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate</b>	<b>1.272.460</b>
Venituri amânate	-100.077
<b>Investiția netă în leasing financiar</b>	<b>1.172.383</b>

### Obiectivele Bancii in legatura cu activitatea de securitizare

In decembrie 2010, Raiffeisen Bank S.A. a incheiat o tranzactie de securitizare sintetica in cadrul initiativei JEREMIE, prin care Fondul European de Investitii (FEI) acopera partial riscul de credit al unui portofoliu de credite acordate de catre banca intreprinderilor mici si mijlocii (IMM). Programul COSME a fost initiat in anul 2017, EASI in 2020, programul ROOF de securitizare sintetica a unui portofoliu existent in decembrie 2022, iar programul Microfinantare in iunie 2023.

Instrumentul folosit este o garantie de portofoliu care acopera prima pierdere si o garantie care acopera pozitia mezanin pentru tranzactia ROOF. Prin participarea la aceste programe, obiectivul bancii este de a eficientiza utilizarea capitalului, beneficiul fiind transferat clientului, printr-un cost mai mic al creditului si o cerinta diminuată de garantare.

### Raiffeisen Bank in rolul de originator

- In programul JEREMIE, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 25% din valoarea portofoliului.
- In programul COSME, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 50% sau 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 9,7% din valoarea portofoliului.
- In programul EASI, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 90% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 15% din valoarea portofoliului.
- In programul de securitizare sintetica ROOF, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza pana la 95% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 12% din valoarea portofoliului (prima pierdere pana la 4% este asumata de catre Banca).
- In programul Microfinantare, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana 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:

in milioane RON	Data		Volum maxim	Portofoliu in securitizare	Valoarea contractuală in sold	Tip portofoliu	Tranșa plasată extern	Suma tranșei plasată extern
	contract	Maturitate						
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 JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
<b>Stadiul 1</b>				
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
<b>Total</b>	<b>2.697.533</b>	<b>3.099.062</b>	<b>2.677.205</b>	<b>3.089.170</b>
<b>Stadiul 2</b>				
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
<b>Total</b>	<b>27.673</b>	<b>6.336</b>	<b>27.673</b>	<b>6.336</b>
<b>Total titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>2.725.206</b>	<b>3.105.398</b>	<b>2.704.878</b>	<b>3.095.506</b>

Titlurile de stat emise de Guvernul României denumite în RON includ discount și cupon de dobândă. La 31 decembrie 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 prudentiale ale BNR în legătura cu decontările interbancare. Veniturile din titluri de stat sunt recunoscute în venituri din dobanzi 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 JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Titlurile de capital necotate	24.798	17.374	24.798	17.374
Titluri de capital cotate	65.781	54.114	65.781	54.114
<b>Total instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>90.579</b>	<b>71.488</b>	<b>90.579</b>	<b>71.488</b>

La recunoașterea inițială, Grupul a ales să clasifice irevocabil investițiile sale în capitaluri proprii, altele decât filialele, asocieri în participație și entități asociate ca instrumente de capitaluri proprii la FVOCI fără reciclarea câștigurilor sau pierderilor prin profit sau pierdere la derecunoaștere.

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 maxim 12 ani de la data la care au fost acordate. Din cauza că la data recunoașterii inițiale nu se cunoștea numărul de acțiuni de clasa A în care vor fi convertite, acestea au fost reclasificate în categoria instrumentelor de datorie, în loc de instrumente de capital. Suma reclasificată totală a fost de 48.228 mii RON, care reprezintă valoarea justă a acțiunilor la data de 31 decembrie 2019.

În cursul anului 2020, o parte din acțiunile preferențiale de clasa C au fost convertite în acțiuni ordinare de clasa A, ce au fost încadrate în categoria "evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global".

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 RON și 5.606 acțiuni clasa C cu o valoare de piață de 18,6 milioane RON.

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
<b>Stadiul 1</b>				
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
<b>Total titluri de datorie evaluate la cost amortizat</b>	<b>10.026.621</b>	<b>9.200.854</b>	<b>10.013.097</b>	<b>9.129.802</b>

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

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>32.891</b>	<b>32.243</b>	<b>188.031</b>	<b>247.802</b>
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
<b>Total</b>	<b>18.853</b>	<b>32.891</b>	<b>181.962</b>	<b>188.031</b>
Provizion pentru depreciere (i)	0	0	-71.487	-81.160
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>18.853</b>	<b>32.891</b>	<b>110.475</b>	<b>106.871</b>

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

În cursul anului 2022 ABL a cesionat majoritatea portofoliului de credite către Raiffeisen Bank S.A.

În conformitate cu strategia sa, pe parcursul anului 2023 ABL 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 Roman 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 platit în anul 2023 dividende în valoare de 12.116 mii RON.

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

<i>Mii RON</i>	Active	Datorii	Venituri	Venituri			Profit	Active nete	Participații deținută %	% din Active nete	Valoare contabilă
				din dobânzi	Cheltuieli cu dobânzile	Impozit pe profit					
<b>31 decembrie 2023</b>											
CIT One	142.192	85.197	278.791	0	4.093	3.680	287	56.995	33,33 %	18.996	18.853
<b>31 decembrie 2022</b>											
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	1.013.628	956.976	21.075	3.420	98	161	1.320	56.652	33,33 %	18.882	19.169
CIT One	124.032	82.431	230.538	0	3.173	786	287	41.601	33,33 %	13.866	13.722



## 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:

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<i>Mii RON</i>				
Credite și avansuri acordate clienților	137.560	153.935	137.560	153.935
Titluri de datorie	40.867	30.523	18.553	16.478
<b>Total</b>	<b>178.427</b>	<b>184.458</b>	<b>156.113</b>	<b>170.413</b>

**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).

**Banca:** 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. MODIFICARILE DE VALOARE JUSTA 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 rata a dobânzii pentru emisiunea de obligațiuni cu rata fixă în suma de 300 mio EUR și pentru a reduce volatilitatea venitului net din dobanzi.

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 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	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/ datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
<i>Mii RON</i>				
Relația de acoperire micro				
Titlu de datorie	28.469	0	0	0
Obligațiuni emise	0	1.475.601	0	0
	<b>28.469</b>	<b>1.475.601</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Relația de acoperire macro				
Active financiare evaluate la cost amortizat	238.947	0	0	4.940
	<b>238.947</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.940</b>
<b>Total</b>	<b>267.416</b>	<b>1.475.601</b>	<b>0</b>	<b>4.940</b>

31 decembrie 2022	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
<i>Mii RON</i>				
Relația de acoperire micro				
Swap pe rata dobânzii	26.683	0	0	0
	<b>26.683</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Relația de acoperire macro				
Swap pe rata dobânzii	280.379	0	0	11.398
	<b>280.379</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.398</b>
<b>Total</b>	<b>307.062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.398</b>

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

În cursul perioadei, rezultatele evaluărilor eficacității acoperirii împotriva riscurilor au arătat că relațiile de acoperire împotriva riscurilor au fost eficiente. Nu au fost identificate situații de ineficiență a acoperirii.

## 28. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
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
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>488.724</b>	<b>530.114</b>	<b>450.801</b>	<b>503.292</b>
<b>Provizion</b>	<b>-139.246</b>	<b>-103.023</b>	<b>-139.246</b>	<b>-103.023</b>
<b>Total valoare contabilă netă</b>	<b>349.478</b>	<b>427.091</b>	<b>311.555</b>	<b>400.269</b>

i) În perioada decembrie 2017 – mai 2019, Banca a fost subiectul unui audit fiscal efectuat de Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (în continuare denumită „ANAF”). Subiectul auditului a fost impozitul pe profit (perioada 2011-2016) și impozitul cu reținere la sursă (perioada 2013-2016).

Raportul de inspecție fiscală a indicat obligații fiscale suplimentare de 262.413 mii RON, acestea incluzând impozitul pe profit, impozitul cu reținere la sursă și dobanzile și penalitățile de întârziere aferente. Banca a achitat toate taxele rezultate din inspecția fiscală.

Ca răspuns, Banca a înaintat o contestație administrativă împotriva raportului de inspecție, solicitând anularea acestuia. În cursul anului 2020, Banca a primit răspuns la contestație și are dreptul să primească înapoi 10% din obligațiile fiscale incluse în raportul fiscal. Banca a continuat procedurile legale pentru recuperarea sumelor rămase și a inițiat un litigiu în acest scop.

La data de 31 decembrie 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 țiale a contestației în anul 2020

(-) 38.689 mii RON, expunere aferentă anului 2011 ce urmează a fi restituită la finalul litigiului fiind aferentă unui an care nu trebuia inclus în scopul inspecției.

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	Provizion la 1 ianuarie 2023	Constituirii	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2023
<i>Mii RON</i>					
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
<b>Total</b>	<b>103.023</b>	<b>37.417</b>	<b>-9.417</b>	<b>8.223</b>	<b>139.246</b>

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

Banca	Provizion la 1 ianuarie 2023	Constituirii	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2023
<i>Mii RON</i>					
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
<b>Total</b>	<b>103.023</b>	<b>37.417</b>	<b>-9.417</b>	<b>8.223</b>	<b>139.246</b>

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

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Active financiare	193.637	290.875	161.302	268.432
Active nefinanciare	155.841	136.216	150.254	131.837
<b>Total</b>	<b>349.478</b>	<b>427.091</b>	<b>311.556</b>	<b>400.269</b>

*Din care:*

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Curente	158.791	256.843	126.456	234.400
Depreciate	34.846	34.032	34.846	34.032
<b>Total</b>	<b>193.637</b>	<b>290.875</b>	<b>161.302</b>	<b>268.432</b>

## 29. IMPOZITUL AMÂNAT

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

### Grup

	31 decembrie 2023			Creanțe/(datorii privind impozitul amânat)
	Creanțe	Datorii	Net	
<i>Mii RON</i>				
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
<b>Total</b>	<b>535.697</b>	<b>207.548</b>	<b>328.149</b>	<b>52.504</b>

### Grup

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

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

**Banca**

	31 decembrie 2023			Creanțe/(datorii privind impozitul amânat)
	Creanțe	Datorii	Net	
<i>Mii RON</i>				
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
<b>Total</b>	<b>533.517</b>	<b>207.548</b>	<b>325.969</b>	<b>52.155</b>

**Banca**

	31 decembrie 2022			Creanțe/(datorii privind impozitul amânat)
	Creanțe	Datorii	Net	
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.012	160.201	-159.189	-25.470
Alte datorii	247.982	330	247.652	39.624
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0	1.964	-1.964	-314
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	298.660	40.355	258.305	41.329
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	215.913	0	215.913	34.546
<b>Total</b>	<b>763.567</b>	<b>202.850</b>	<b>560.717</b>	<b>89.715</b>

Cheltuielile și veniturile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2023 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	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
<b>Venit/Cheltuiala privind impozitul amânat</b>	<b>-11.138</b>	<b>21.036</b>	<b>-8.045</b>	<b>20.822</b>

Impozitul amânat aferent elementelor recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în timpul anului provine din câștiguri nerealizate din active financiare (FVOCI) în anul precedent.

### 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
<b>Cost:</b>						
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>198.018</b>	<b>450.793</b>	<b>36.918</b>	<b>30.602</b>	<b>526.150</b>	<b>1.242.481</b>
Intrări	49	2.835	238	65.133	60.711	128.966
Transferuri	9.865	27.278	8.188	-45.331	0	0
leșiri	-7.382	-9.425	-1.581	0	-8.286	-26.674
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>200.550</b>	<b>471.481</b>	<b>43.763</b>	<b>50.404</b>	<b>578.575</b>	<b>1.344.773</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>200.550</b>	<b>471.481</b>	<b>43.763</b>	<b>50.404</b>	<b>578.575</b>	<b>1.344.773</b>
Intrări	1.514	6.674	3.711	36.115	105.067	153.081
Transferuri	4.756	49.931	1.779	-56.466	0	0
leșiri	-1.307	908	-4.474	0	-18.041	-22.914
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>205.513</b>	<b>528.994</b>	<b>44.779</b>	<b>30.053</b>	<b>665.601</b>	<b>1.474.940</b>
<b>Amortizare și pierderi din depreciere</b>						
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>160.489</b>	<b>318.881</b>	<b>29.606</b>	<b>4.111</b>	<b>251.679</b>	<b>764.766</b>
Cheltuiala anului	11.963	44.444	3.931	0	110.366	170.704
leșiri	-6.727	-8.954	-1.584	-1.646	-6.607	-25.518
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>165.725</b>	<b>354.371</b>	<b>31.953</b>	<b>2.465</b>	<b>355.438</b>	<b>909.952</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>165.725</b>	<b>354.371</b>	<b>31.953</b>	<b>2.465</b>	<b>355.438</b>	<b>909.952</b>
Cheltuiala anului	11.515	47.829	4.036	0	82.061	145.441
leșiri	-752	-954	-5.913	113	-9.685	-17.191
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>176.488</b>	<b>401.246</b>	<b>30.076</b>	<b>2.578</b>	<b>427.814</b>	<b>1.038.202</b>
<b>Valoare contabilă netă</b>						
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>37.529</b>	<b>131.912</b>	<b>7.312</b>	<b>26.491</b>	<b>274.471</b>	<b>477.715</b>
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>34.825</b>	<b>117.110</b>	<b>11.810</b>	<b>47.939</b>	<b>223.137</b>	<b>434.821</b>
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	<b>34.825</b>	<b>117.110</b>	<b>11.810</b>	<b>47.939</b>	<b>223.137</b>	<b>434.821</b>
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>29.025</b>	<b>127.748</b>	<b>14.703</b>	<b>27.475</b>	<b>237.787</b>	<b>436.738</b>

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

**Banca**

<i>Mii RON</i>	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare - Terenuri și construcții	Total
Cost:						
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>197.994</b>	<b>451.148</b>	<b>34.538</b>	<b>26.744</b>	<b>526.150</b>	<b>1.236.574</b>
Intrări	0	2.722	0	65.133	60.711	128.566
Transferuri	9.865	27.278	8.188	-45.331	0	0
leșiri	-7.382	-9.590	-2.130	0	-8.286	-27.388
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>200.477</b>	<b>471.558</b>	<b>40.596</b>	<b>46.546</b>	<b>578.575</b>	<b>1.337.752</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>200.477</b>	<b>471.558</b>	<b>40.596</b>	<b>46.546</b>	<b>578.575</b>	<b>1.337.752</b>
Intrări	1.399	5.909	3.550	39.227	97.526	147.611
Transferuri	4.756	49.931	1.779	-56.466	0	0
leșiri	-1.930	-3.325	-6.542	0	-12.052	-23.849
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>204.702</b>	<b>524.073</b>	<b>39.383</b>	<b>29.307</b>	<b>664.049</b>	<b>1.461.514</b>
<b>Amortizare și pierderi din depreciere</b>						
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>161.145</b>	<b>317.510</b>	<b>26.513</b>	<b>3.365</b>	<b>251.679</b>	<b>760.212</b>
Cheltuiala anului	11.733	44.147	3.438	0	110.366	169.684
leșiri	-6.679	-9.119	-2.066	-1.646	-6.607	-26.117
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>166.199</b>	<b>352.538</b>	<b>27.885</b>	<b>1.719</b>	<b>355.438</b>	<b>903.779</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>166.199</b>	<b>352.538</b>	<b>27.885</b>	<b>1.719</b>	<b>355.438</b>	<b>903.779</b>
Cheltuiala anului	11.261	47.553	3.739	0	81.038	143.591
leșiri	-752	-3.170	-6.454	113	-7.017	-17.280
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>176.708</b>	<b>396.921</b>	<b>25.170</b>	<b>1.832</b>	<b>429.459</b>	<b>1.030.090</b>
<b>Valoare contabilă netă</b>						
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>36.849</b>	<b>133.638</b>	<b>8.025</b>	<b>23.379</b>	<b>274.471</b>	<b>476.362</b>
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>34.278</b>	<b>119.020</b>	<b>12.711</b>	<b>44.827</b>	<b>223.137</b>	<b>433.973</b>
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	<b>34.278</b>	<b>119.020</b>	<b>12.711</b>	<b>44.827</b>	<b>223.137</b>	<b>433.973</b>
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>27.994</b>	<b>127.152</b>	<b>14.213</b>	<b>27.475</b>	<b>234.590</b>	<b>431.424</b>

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

**Banca:** 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:

	Grup	Banca
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
<i>Mii RON</i>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>223.137</b>	<b>223.137</b>
Intrări	100.723	97.526
Cheltuieli cu amortizarea	-87.376	-87.376
Pierderi/reluări din depreciere	6.338	6.338
leșiri și alte reduceri	-5.035	-5.035
Modificări contractuale	0	0
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>237.787</b>	<b>234.590</b>

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

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

	Grup	Banca
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
<i>Mii RON</i>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>259.291</b>	<b>258.964</b>
Intrări	95.172	92.671
Cheltuieli cu dobânzile	4.322	4.322
leșiri și alte reduceri	0	0
Plăți din leasing	-96.364	-96.364
Alte mișcări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda platită )	1.260	1.260
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>263.681</b>	<b>260.853</b>

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

### 31. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

#### Grup

<i>Mii RON</i>	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
<b>Cost:</b>			
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>862.689</b>	<b>97.884</b>	<b>960.573</b>
Intrări	1.415	131.429	132.844
Transferuri	149.721	-149.721	0
leșiri	-1.959	0	-1.959
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>1.011.866</b>	<b>79.592</b>	<b>1.091.458</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>1.011.866</b>	<b>79.592</b>	<b>1.091.458</b>
Intrări	2.529	182.318	184.847
Transferuri	165.148	-165.148	0
leșiri	-74.051	-76	-74.127
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>1.105.492</b>	<b>96.686</b>	<b>1.202.178</b>
<b>Amortizare și pierderi din depreciere</b>			
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>611.473</b>	<b>0</b>	<b>611.473</b>
Cheltuiala anului	88.423	0	88.423
leșiri	-1.942	0	-1.942
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>697.954</b>	<b>0</b>	<b>697.954</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>697.954</b>	<b>0</b>	<b>697.954</b>
Cheltuiala anului	129.261	0	129.261
leșiri	-72.399	0	-72.399
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>754.816</b>	<b>0</b>	<b>754.816</b>
<b>Valoare contabilă netă</b>			
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>251.216</b>	<b>97.884</b>	<b>349.100</b>
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>313.912</b>	<b>79.592</b>	<b>393.504</b>
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	<b>313.912</b>	<b>79.592</b>	<b>393.504</b>
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>350.676</b>	<b>96.686</b>	<b>447.362</b>

**Banca**

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

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

**Banca:** 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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Rambursabile la cerere	433.525	535.364	433.525	535.364
Depozite la termen	61.403	42.742	61.403	42.742
<b>Total</b>	<b>494.928</b>	<b>578.106</b>	<b>494.928</b>	<b>578.106</b>

### 33. DEPOZITE ATRASE DE LA CLIEȚI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
<i>Rambursabile la cerere</i>				
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
	<b>30.055.646</b>	<b>33.476.736</b>	<b>30.144.279</b>	<b>33.524.486</b>
<i>Depozite la termen</i>				
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
	<b>24.344.538</b>	<b>15.756.775</b>	<b>24.344.538</b>	<b>15.756.775</b>
<i>Conturi de economii</i>				
Clienți retail	54	57	54	57
	<b>54</b>	<b>57</b>	<b>54</b>	<b>57</b>
<b>Total</b>	<b>54.400.238</b>	<b>49.233.568</b>	<b>54.488.871</b>	<b>49.281.318</b>

### 34. TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
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
<b>Total</b>	<b>6.369.677</b>	<b>4.601.819</b>	<b>5.882.764</b>	<b>4.215.429</b>

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
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
<b>Total credite de la bănci și alte instituții financiare</b>	<b>488.558</b>	<b>390.285</b>	<b>1.745</b>	<b>3.943</b>

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).

**Banca:** 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 525.000 mii RON, 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: XS2489289053 și pe 24 iunie 2022 au fost listate pe piața reglementată la vedere a Bursei de Valori București, cu același ISIN (Simbolul 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 RON, dintre care două în format senior nepreferențial (SNP) în cuantum de 869.925 mii RON. 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 denominată 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 total 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 rascumpărare 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: 481.193 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*

	<b>Sub 1 an</b>	<b>Peste 1 an</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total</b>	<b>142.629</b>	<b>6.227.048</b>	<b>6.369.677</b>

**Banca**

*Mii RON*

	<b>Sub 1 an</b>	<b>Peste 1 an</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total</b>	<b>138.479</b>	<b>5.744.285</b>	<b>5.882.764</b>

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

**Grup**

*Mii RON*

	<b>Sub 1 an</b>	<b>Peste 1 an</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total</b>	<b>114.787</b>	<b>4.487.032</b>	<b>4.601.819</b>

**Banca**

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
Imprumuturi subordonate	2.097	321.581	323.678
<b>Total</b>	<b>83.602</b>	<b>4.131.827</b>	<b>4.215.429</b>

**35. ALTE DATORII**

Mii RON	Grup		Banca	
	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
<b>Total</b>	<b>1.631.186</b>	<b>1.422.869</b>	<b>1.580.082</b>	<b>1.366.361</b>

i) Sumele în tranzit includ în principal sume în curs de decontare ce provin din tranzacții cu alte bănci 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 suma 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		Banca	
	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
<b>Total</b>	<b>159.977</b>	<b>233.402</b>	<b>149.381</b>	<b>230.076</b>

i) Provizioanele pentru litigii sunt aferente disputelor legale. Timpul estimat pentru ieșirea fluxurilor de numerar nu poate fi determinat pentru fiecare caz în parte, acesta depinzând de diverși factori. Având în vedere complexitatea și inerența incertitudinilor legate de rezultatul scenariilor pentru provizioanele pentru litigii, estimările Grupului pot diferi de obligațiile reale rezultate din finalizarea disputelor legale din perioadele viitoare.

În cadrul liniei "Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale" sunt incluse următoarele dispute legale principale:

a) Dispute cu consumatorii

La data de 31 decembrie 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).

b) Ordinul nr. 837 din data de 20 octombrie 2017. primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor ("ANPC") a emis un ordin prin care banca a încetat presupusa practică de "a nu-și informa clienții cu privire la modificările viitoare ale ratei dobânzii percepute".

Banca a contestat ordinul în instanță, dar în cele din urmă a pierdut. Banca a finalizat implementarea ordinului prin rambursarea sumelor aferente consumatorilor afectați. Pe baza celor mai recente calcule, sumele rămase de plătit la 31 decembrie 2023 sunt în suma de 16,1 milioane RON, reprezentând sume a fi plătite după identificarea detaliilor de plata ale clienților care nu mai detin conturi în Banca.

c) 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 la 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 exista riscuri materiale.

d) 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 RON) și a depus o cerere de amnistie fiscală a accesoriilor (151 milioane RON).

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 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 solicitat în fața instanței suspendarea cererii de plată, în condițiile în care consideră că ar fi trebuit să se acorde amnistia. Cererea de suspendare a fost castigată 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 Bancii 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 și beneficiu post-angajare, vârstă, sexul, vârsta medie de pensionare conform legislației în vigoare.



### Mișcarea în planul de beneficii determinate

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

Principalele ipoteze actuariale:

	Grup	
	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.

## Grup

În 2023 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

<i>Mii RON</i>	<b>Sold inițial</b>	<b>Constituiiri</b>	<b>Reversări</b>	<b>Utilizare</b>	<b>Alte mișcări</b>	<b>Diferențe de curs valutar</b>	<b>Sold final</b>
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 determinat	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
<b>TOTAL</b>	<b>233.402</b>	<b>30.876</b>	<b>-67.287</b>	<b>-46.261</b>	<b>8.818</b>	<b>429</b>	<b>159.977</b>

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

<i>Mii RON</i>	<b>Sold inițial</b>	<b>Constituiiri</b>	<b>Reversări</b>	<b>Utilizare</b>	<b>Alte mișcări</b>	<b>Diferențe de curs valutar</b>	<b>Sold final</b>
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 determinat	29.507	3.178	0	0	0	0	32.685
Provizioane pentru concedii neefectuate*	21.011	0	0	0	-21.011	0	0
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	1.126	0	-389	0	0	0	737
Alte provizioane	2.941	433	0	0	0	0	3.374
<b>TOTAL</b>	<b>433.582</b>	<b>15.957</b>	<b>-8.464</b>	<b>-188.460</b>	<b>-21.011</b>	<b>1.798</b>	<b>233.402</b>

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

## Banca

În 2023 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

<i>Mii RON</i>	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 determinat	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
<b>TOTAL</b>	<b>230.076</b>	<b>23.579</b>	<b>-67.260</b>	<b>-46.261</b>	<b>8.818</b>	<b>429</b>	<b>149.381</b>

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

<i>Mii RON</i>	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 determinat	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
<b>TOTAL</b>	<b>317.509</b>	<b>15.029</b>	<b>-8.464</b>	<b>-73.571</b>	<b>-22.225</b>	<b>1.798</b>	<b>230.076</b>

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

### 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
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

### 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 milioane EUR (2022: 125 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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
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
<b>Total</b>	<b>180.199</b>	<b>24.761</b>	<b>179.627</b>	<b>24.325</b>

#### Rezerva pentru activele financiare FVOCI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
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
<b>La 31 decembrie</b>	<b>-59.308</b>	<b>-219.331</b>	<b>-57.752</b>	<b>-217.639</b>

#### 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	2023				
	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>					
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
<b>Creanțe în sold</b>	<b>143.909</b>	<b>41.831</b>	<b>5.944</b>	<b>227.883</b>	<b>419.567</b>
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
Imprumuturi 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
<b>Datorii în sold</b>	<b>1.361.470</b>	<b>12.437</b>	<b>29.021</b>	<b>284.818</b>	<b>1.687.746</b>
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 noțională a instrumentelor derivate	3.662.314	0	0	0	3.662.314

Grup	2022				
	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>					
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
<b>Creanțe în sold</b>	<b>80.280</b>	<b>53.277</b>	<b>5.616</b>	<b>411.141</b>	<b>550.314</b>
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
Imprumuturi 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
<b>Datorii în sold</b>	<b>1.062.536</b>	<b>94.968</b>	<b>23.393</b>	<b>232.869</b>	<b>1.413.766</b>
Angajamente de creditare date	0	4.787	0	135.998	140.785
Garanții financiare date	85.984	0	0	43.670	129.654
Angajamente de creditare primite	247.370	0	0	0	247.370
Garanții financiare primite	89.458	0	0	53.147	142.605
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	2.322.811	0	0	0	2.322.811

Banca	2023					
	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
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, asocieri în participație și entități asociate	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
<b>Creanțe în sold</b>	<b>143.489</b>	<b>859.754</b>	<b>34.878</b>	<b>5.944</b>	<b>227.883</b>	<b>1.271.948</b>
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
Imprumuturi 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
<b>Datorii în sold</b>	<b>1.210.519</b>	<b>105.323</b>	<b>12.437</b>	<b>29.021</b>	<b>284.818</b>	<b>1.642.118</b>
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 notională a instrumentelor derivate	3.662.314	0	0	0	0	3.662.314

Banca	2022					
	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
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, asocieri în participație și entități asociate	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
<b>Creanțe în sold</b>	<b>80.280</b>	<b>758.031</b>	<b>35.373</b>	<b>3.162</b>	<b>411.141</b>	<b>1.287.987</b>
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.888	0	0	0	0	2.888
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
Imprumuturi 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
<b>Datorii în sold</b>	<b>1.062.536</b>	<b>65.616</b>	<b>94.968</b>	<b>12.781</b>	<b>232.869</b>	<b>1.468.770</b>
Angajamente de creditare date	0	161.001	4.787	0	135.998	301.786
Garanții financiare date	85.984	0	0	0	43.670	129.654
Angajamente de creditare primite	247.370	0	0	0	0	247.370
Garanții financiare primite	89.458	0	0	0	53.147	142.605
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	2.322.811	0	0	0	0	2.322.811





**Banca**

**2023**

	2023					
	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
Venituri din dobânzi	22.485	29.099	1.993	425	9.508	<b>63.510</b>
Cheltuieli cu dobânzile	-30.046	-55	0	709	0	<b>-29.392</b>
Venituri din speze și comisioane	6.074	5.829	6	6	91	<b>12.006</b>
Cheltuieli cu speze și comisioane	-4.161	0	0	0	-41.247	<b>-45.408</b>
Venituri nete din tranzacționare	-11.585	0	0	0	0	<b>-11.585</b>
Cheltuieli operaționale	-44.219	-21	-59.811	0	-93.918	<b>-197.969</b>
Cheltuieli salariale	0	0	0	-39.380	0	<b>-39.380</b>
Venituri din dividende	0	17.478	12.116	0	988	<b>30.582</b>
Alte venituri operaționale	2.258	4.796	0	0	1.271	<b>8.325</b>
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	1.877	0	0	0	0	<b>1.877</b>
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru depreciere	0	6.691	0	33	0	<b>6.724</b>
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	1.166	0	0	<b>1.166</b>

**2022**

	2022					
	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
Venituri din dobânzi	562	9.742	1.525	218	9.961	<b>22.008</b>
Cheltuieli cu dobânzile	-16.152	-375	0	0	-2.963	<b>-19.490</b>
Venituri din speze și comisioane	5.883	5.824	7	5	2.493	<b>14.212</b>
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.951	0	0	0	-31.987	<b>-33.938</b>
Venituri nete din tranzacționare	17.978	0	0	0	0	<b>17.978</b>
Cheltuieli operaționale	-50.310	0	-54.177	-142	-81.766	<b>-186.395</b>
Cheltuieli salariale	0	0	0	-36.762	0	<b>-36.762</b>
Venituri din dividende	0	26.762	0	0	694	<b>27.456</b>
Alte venituri operaționale	851	3.940	-206	0	2.156	<b>6.741</b>
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	16.325	0	0	0	0	<b>16.325</b>

### 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 cerințele 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:

<i>Mii RON</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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

<i>Mii RON</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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
<b>Total compensații</b>	<b>39.380</b>	<b>36.762</b>	<b>39.380</b>	<b>36.762</b>

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților prezentate în tabelul de mai sus cuprind salariile și prestațiile în natură, alte beneficii și acele părți ale bonusurilor care devin scadente pe termen scurt. În plus, se includ și eventualele modificări care pot să apară datorită diferențelor dintre bonusul estimat și bonusul acordat ulterior.

Alte beneficii pe termen lung cuprind plata bonusului referitoare la partea de provizion amânată în numerar.

#### 41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE

##### Garanții și acreditive

Grupul emite scrisori de garanție și acreditive pentru clienții săi. Scrisorile de garanție și acreditivele reprezintă asigurări irevocabile asupra faptului că Grupul va efectua plata în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de un terț. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura un client de disponibilitatea fondurilor la cerere.

##### Angajamente de creditare

Angajamentele de creditare reprezintă partea netrasă a sumelor aprobate ca și facilități de creditare. Sumele contractuale ale angajamentelor de credit, garanțiilor emise și acreditivelor sunt prezentate în următorul tabel:

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	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
Acreditive	602.485	701.775	602.485	701.775
<b>Total</b>	<b>20.614.110</b>	<b>20.755.387</b>	<b>20.526.254</b>	<b>20.835.009</b>

Tabelele de mai jos prezintă împărțirea angajamentelor referitoare la credite pe stadii și clase de rating:

##### Grup

##### Clienți non-retail: garanții financiare date

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clase interne de rating					
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
<b>Total</b>	<b>4.610.208</b>	<b>188.601</b>	<b>68.320</b>	<b>438</b>	<b>4.867.567</b>

##### Grup

##### Clienți non-retail: garanții financiare date

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clase interne de rating					
Excelent	2.178	285	0	0	2.463
Foarte bun	1.018.707	42.105	0	0	1.060.812
Bun	2.645.605	109.062	0	0	2.754.667
Satisfăcător	506.735	111.168	0	0	617.903
Substandard	0	16.358	0	0	16.358
Depreciat	0	0	95.621	138	95.759
Fără rating	48.403	3.152	0	0	51.555
<b>Total</b>	<b>4.221.628</b>	<b>282.130</b>	<b>95.621</b>	<b>138</b>	<b>4.599.517</b>

**Grup**

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2023

	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
<b>Total</b>	<b>11.011.385</b>	<b>801.155</b>	<b>13.324</b>	<b>108</b>	<b>11.825.972</b>

**Grup**

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2022

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

**Banca**

Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2023

	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
<b>Total</b>	<b>4.610.208</b>	<b>188.601</b>	<b>68.320</b>	<b>438</b>	<b>4.867.567</b>

**Banca**

**Clienți non-retail: garanții financiare date**

*Mii RON*

**Clase interne de rating**

	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	2.178	285	0	0	2.463
Foarte bun	1.018.707	42.105	0	0	1.060.812
Bun	2.645.605	109.062	0	0	2.754.667
Satisfăcător	506.735	111.168	0	0	617.903
Substandard	0	16.358	0	0	16.358
Depreciat	0	0	95.621	138	95.759
Fără rating	48.403	3.152	0	0	51.555
<b>Total</b>	<b>4.221.628</b>	<b>282.130</b>	<b>95.621</b>	<b>138</b>	<b>4.599.517</b>

**Banca**

**Clienți non-retail: angajamente de creditare date**

*Mii RON*

**Clase interne de rating**

	31 decembrie 2023				
	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
<b>Total</b>	<b>10.927.466</b>	<b>810.204</b>	<b>13.594</b>	<b>108</b>	<b>11.751.372</b>

**Banca**

**Clienți non-retail: angajamente de creditare date**

*Mii RON*

**Clase interne de rating**

	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	79.178	6.310	0	0	85.488
Foarte bun	3.872.679	175.757	0	0	4.048.436
Bun	6.101.915	239.684	0	0	6.341.599
Satisfăcător	1.792.707	116.021	0	0	1.908.728
Substandard	0	6.304	0	0	6.304
Depreciat	0	0	28.012	22	28.034
Fără rating	14.074	30	0	0	14.104
<b>Total</b>	<b>11.860.553</b>	<b>544.106</b>	<b>28.012</b>	<b>22</b>	<b>12.432.693</b>

**Grup**  
**Clienți Retail: garanții financiare date**

*Mii RON*

**Clase interne de rating**

	31 decembrie 2023			
	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
<b>Total</b>	<b>18.216</b>	<b>2.872</b>	<b>0</b>	<b>21.088</b>

**Grup**  
**Clienți Retail: garanții financiare date**

*Mii RON*

**Clase interne de rating**

	31 decembrie 2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	10.349	0	10.349
Risc excelent	0	360	0	360
Risc foarte bun	0	133	0	133
Risc bun	0	0	0	0
Risc solid	0	0	0	0
Risc acceptabil	0	0	0	0
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	309	7.214	0	7.523
<b>Total</b>	<b>309</b>	<b>18.056</b>	<b>0</b>	<b>18.365</b>

În categoria „Fără clasă de rating” sunt 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 deprecierii de valoare*.

**Grup**

**Clienți Retail: angajamente de creditare date**

*Mii RON*

**Clase interne de rating**

**31 decembrie 2023**

	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total</b>	<b>2.665.225</b>	<b>1.218.080</b>	<b>12.458</b>	<b>3.720</b>	<b>3.899.483</b>

**Grup**

**Clienți Retail: angajamente de creditare date**

*Mii RON*

**Clase interne de rating**

**31 decembrie 2022**

	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
Risc minim	1.211.756	231.506	0	0	1.443.262
Risc excelent	22.837	281.492	0	0	304.329
Risc foarte bun	664.401	437.319	0	0	1.101.720
Risc bun	259.547	203.288	0	0	462.835
Risc solid	107.746	83.182	0	0	190.928
Risc acceptabil	66.924	32.537	0	0	99.461
Risc sub acceptabil	28.683	12.769	0	0	41.452
Risc slab	4.844	7.974	0	0	12.818
Risc foarte slab	1.088	4.453	0	0	5.541
Stare de nerambursare	0	0	12.384	3.752	16.136
Fără clasă de rating	28.279	100.007	115	0	128.401
<b>Total</b>	<b>2.396.105</b>	<b>1.394.527</b>	<b>12.499</b>	<b>3.752</b>	<b>3.806.883</b>



**Banca**  
**Clienți Retail: garanții financiare date**

*Mii RON*

**Clase interne de rating**

	31 decembrie 2023			
	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
<b>Total</b>	<b>18.216</b>	<b>2.872</b>	<b>0</b>	<b>21.088</b>

**Banca**  
**Clienți Retail: garanții financiare date**

*Mii RON*

**Clase interne de rating**

	31 decembrie 2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	10.349	0	10.349
Risc excelent	0	360	0	360
Risc foarte bun	0	133	0	133
Risc bun	0	0	0	0
Risc solid	0	0	0	0
Risc acceptabil	0	0	0	0
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	309	7.214	0	7.523
<b>Total</b>	<b>309</b>	<b>18.056</b>	<b>0</b>	<b>18.365</b>

În categoria „Fără clasă de rating” sunt 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.

**Banca**  
**Clienți retail: angajamente de creditare date**

Mii RON

**Clase interne de rating**

31 decembrie 2023

	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
<b>Total</b>	<b>2.652.390</b>	<b>1.217.929</b>	<b>12.188</b>	<b>3.720</b>	<b>3.886.227</b>

**Banca**  
**Clienți retail: angajamente de creditare date**

Mii RON

**Clase interne de rating**

31 decembrie 2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	1.211.756	231.506	0	0	1.443.262
Risc excelent	22.837	281.492	0	0	304.329
Risc foarte bun	664.401	437.319	0	0	1.101.720
Risc bun	259.547	203.288	0	0	462.835
Risc solid	107.746	83.182	0	0	190.928
Risc acceptabil	66.924	32.537	0	0	99.461
Risc sub acceptabil	28.683	12.769	0	0	41.452
Risc slab	4.844	7.974	0	0	12.818
Risc foarte slab	1.088	4.453	0	0	5.541
Stare de nerambursare	0	0	12.114	3.752	15.866
Fără clasă de rating	6.392	99.715	115	0	106.222
<b>Total</b>	<b>2.374.218</b>	<b>1.394.235</b>	<b>12.229</b>	<b>3.752</b>	<b>3.784.434</b>

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.



#### 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.

<i>Mii RON</i>	Grup			Banca		
	2023	2022	2022	2023	2022	2022
	Inainte de incorporarea profitului	Inainte de incorporarea profitului	Dupa incorporarea profitului	Inainte de incorporarea profitului	Inainte de incorporarea profitului	Dupa incorporarea profitului
Fonduri proprii de nivel 1, din care:						
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	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
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>7.087.211</b>	<b>6.498.652</b>	<b>6.620.840</b>	<b>6.900.661</b>	<b>6.336.096</b>	<b>6.436.748</b>
<b>Active ponderate la risc</b>	<b>33.600.206</b>	<b>31.040.203</b>	<b>31.040.203</b>	<b>32.263.820</b>	<b>29.936.081</b>	<b>29.936.110</b>
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 cifra 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 clienței 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	2023					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
<i>Mii RON</i>						
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
<b>Total active</b>	<b>18.342.141</b>	<b>17.705.464</b>	<b>4.050.824</b>	<b>26.882.374</b>	<b>3.797.044</b>	<b>70.777.847</b>
<b>Total datorii</b>	<b>10.759.117</b>	<b>33.145.182</b>	<b>8.780.955</b>	<b>4.097.609</b>	<b>6.366.807</b>	<b>63.149.670</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.628.177</b>	<b>7.628.177</b>
Venituri nete din dobânzi	570.617	1.100.964	350.488	450.699	348.161	2.820.929
Venituri 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
Câștiguri 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
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 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
<b>Venituri operaționale</b>	<b>713.013</b>	<b>1.522.519</b>	<b>602.481</b>	<b>627.460</b>	<b>415.223</b>	<b>3.880.696</b>
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
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	1.166	1.166
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>492.228</b>	<b>534.677</b>	<b>210.489</b>	<b>570.116</b>	<b>276.817</b>	<b>2.084.327</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-383.560	-383.560
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>	<b>492.228</b>	<b>534.677</b>	<b>210.489</b>	<b>570.116</b>	<b>-106.743</b>	<b>1.700.767</b>

\*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

Grup	2022					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
<i>Mii RON</i>						
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	17.247.981	18.820.720	3.955.546	20.009.933	3.892.118	63.926.298
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-366.061	-794.316	-167.940	-568	-7.657	-1.336.542
<b>Total active</b>	<b>16.881.920</b>	<b>18.026.404</b>	<b>3.787.606</b>	<b>20.009.365</b>	<b>3.884.461</b>	<b>62.589.756</b>
<b>Total datorii</b>	<b>9.891.671</b>	<b>30.045.260</b>	<b>7.758.271</b>	<b>4.048.931</b>	<b>4.391.651</b>	<b>56.135.784</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.453.972</b>	<b>6.453.972</b>
Venituri nete din dobânzi	505.524	1.076.225	342.502	227.858	248.244	2.400.353
Venituri din speze și comisioane	106.251	253.224	173.063	27.423	-885	559.076
Venituri nete din tranzacționare	64.216	140.825	80.586	43.140	430	329.197
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-1.167	-30.770	-4.350	-482	-1.566	-38.335
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.919	0	1.919
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	-1.657	-1.657
Alte venituri operaționale*	-26.595	-25.427	-5.042	58.823	48.938	50.697
<b>Venituri operaționale</b>	<b>648.229</b>	<b>1.414.077</b>	<b>586.759</b>	<b>358.681</b>	<b>293.504</b>	<b>3.301.250</b>
Cheltuieli operaționale	-115.399	-465.660	-197.298	-24.115	-93.451	-895.923
Cheltuieli salariale	-101.242	-443.039	-182.366	-24.928	-20.282	-771.857
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	-37.358	-100.253	9.211	-3.177	-15.804	-147.381
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	648	648
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>394.230</b>	<b>405.125</b>	<b>216.306</b>	<b>306.461</b>	<b>164.615</b>	<b>1.486.737</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-230.507	-230.507
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>	<b>394.230</b>	<b>405.125</b>	<b>216.306</b>	<b>306.461</b>	<b>-65.892</b>	<b>1.256.230</b>

\*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

**Banca**

*Mii RON*

Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat  
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat

**Total active**

**Total datorii**

**Capitaluri proprii**

Venituri nete din dobânzi

Venituri din speze și comisioane

Venituri nete din tranzacționare

Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire

Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

Alte venituri operaționale\*

**Venituri operaționale**

Cheltuieli operaționale

Cheltuieli salariale

(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere

**Profit înainte de impozitare**

Cheltuiala cu impozitul pe profit

**Profit net al exercițiului financiar**

	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
<b>Total active</b>	<b>18.613.009</b>	<b>17.697.898</b>	<b>3.409.438</b>	<b>26.737.877</b>	<b>3.699.436</b>	<b>70.157.658</b>
<b>Total datorii</b>	<b>10.746.198</b>	<b>33.133.222</b>	<b>8.776.466</b>	<b>2.861.824</b>	<b>7.171.179</b>	<b>62.688.889</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.468.769</b>	<b>7.468.769</b>
Venituri nete din dobânzi	559.028	1.100.676	333.327	446.098	339.183	2.778.312
Venituri 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 valoare 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
<b>Venituri operaționale</b>	<b>697.323</b>	<b>1.501.022</b>	<b>572.190</b>	<b>622.874</b>	<b>436.558</b>	<b>3.829.967</b>
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
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>488.079</b>	<b>528.160</b>	<b>204.745</b>	<b>565.928</b>	<b>309.946</b>	<b>2.096.858</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-377.368	-377.368
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>	<b>488.079</b>	<b>528.160</b>	<b>204.745</b>	<b>565.928</b>	<b>-67.422</b>	<b>1.719.490</b>

\*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

**Banca**

Mii RON

Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat  
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat

**Total active**

**Total datorii**

**Capitaluri proprii**

Venituri nete din dobânzi

Venituri din speze și comisioane

Venituri nete din tranzacționare

Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire

Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

Alte venituri operaționale\*

**Venituri operaționale**

Cheltuieli operaționale

Cheltuieli salariale

(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere

**Profit înainte de impozitare**

Cheltuiala cu impozitul pe profit

**Profit net al exercițiului financiar**

	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
<b>Total active</b>	<b>17.138.032</b>	<b>18.019.304</b>	<b>3.183.837</b>	<b>19.870.568</b>	<b>3.801.008</b>	<b>62.012.749</b>
<b>Total datorii</b>	<b>9.881.610</b>	<b>30.033.168</b>	<b>7.751.369</b>	<b>3.010.040</b>	<b>5.060.585</b>	<b>55.736.772</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.275.977</b>	<b>6.275.977</b>
Venituri nete din dobânzi	494.068	1.073.970	322.620	222.263	242.773	2.355.694
Venituri din speze și comisioane	103.339	224.809	164.357	27.588	-201	519.892
Venituri nete din tranzacționare	64.216	140.825	80.586	43.990	428	330.045
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-1.167	-30.770	-4.350	0	-1.566	-37.853
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.919	0	1.919
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	0	0
Alte venituri operaționale*	-26.980	-23.788	-7.715	58.823	78.003	78.343
<b>Venituri operaționale</b>	<b>633.476</b>	<b>1.385.046</b>	<b>555.498</b>	<b>354.583</b>	<b>319.437</b>	<b>3.248.040</b>
Cheltuieli operaționale	-111.955	-459.217	-190.133	-23.897	-91.412	-876.614
Cheltuieli salariale	-95.736	-434.216	-170.842	-24.774	-12.681	-738.249
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	-38.108	-100.320	9.224	-3.177	-42.539	-174.920
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>387.677</b>	<b>391.293</b>	<b>203.747</b>	<b>302.735</b>	<b>172.805</b>	<b>1.458.257</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-223.562	-223.562
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>	<b>387.677</b>	<b>391.293</b>	<b>203.747</b>	<b>302.735</b>	<b>-50.757</b>	<b>1.234.695</b>

\*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.



**Raiffeisen Bank S.A.**  
**Raportul Directoratului**  
**31 Decembrie 2023**

Referitor la situațiile financiare întocmite în concordanță cu  
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate  
de Uniunea Europeană

**RAPORTUL DIRECTORATULUI REFERITOR LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE****31 decembrie 2023****1. DESCRIEREA GRUPULUI**

**Raiffeisen Bank S.A.** este o bancă universală de top pe piața românească, oferind o gamă completă de produse și servicii de calitate superioară. Raiffeisen Bank S.A. operează de la 1 iulie 2002, în urma fuziunii ce a rezultat din absorbția Raiffeisen Bank România S.A. de către Banca Agricolă Raiffeisen S.A. Fuziunea dintre cele două bănci s-a realizat la 30 iunie 2002 pentru a eficientiza operațiunile Grupului Raiffeisen în România.

Grupul deține:

- 99,99% în cadrul Raiffeisen Asset Management S.A., o societate de administrare a fondurilor de investiții lansată de Grupul Raiffeisen;
- 99,99% în cadrul Raiffeisen Leasing IFN S.A.;
- 99,99% în cadrul Aedificium Banca pentru Locuințe S.A., entitate dedicată exclusiv activității de economisire și creditare în domeniul locativ.

Pe 1 mai 2014 a avut loc fuziunea dintre Raiffeisen Bank și Raiffeisen Capital Investment S.A., companie care furniza servicii specifice băncilor de investiții și servicii de intermediere de valori mobiliare pentru clienți interni și externi.

În luna martie 2017, Banca a obținut controlul companiilor Raiffeisen Leasing IFN S.A. și ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. prin achiziția a 746.769 acțiuni cu valoare nominală 10 lei, reprezentând 49,99% din Raiffeisen Leasing IFN S.A. Decizia a fost luată în contextul simplificării structurii acționariatului în cadrul grupului Raiffeisen.

Raiffeisen Bank a obținut controlul asupra Aedificium Banca pentru Locuințe din iulie 2019 (la acea dată numită Raiffeisen Banca pentru Locuințe) prin achiziția a 45.000 de acțiuni pentru un milion de euro de la Bausparkasse Schwäbisch Hall AG și 45.535 acțiuni pentru un milion de euro de la Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H. ajungând la o deținere de 99,99%. Incepând cu octombrie 2019 Raiffeisen Banca pentru Locuințe și-a schimbat numele în Aedificium Banca pentru Locuințe S.A.

În 2020, ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. din Republica Moldova, o companie deținută în proporție de 100% de Raiffeisen Leasing IFN S.A. și-a încheiat activitatea și a fost lichidată.

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

## 2. STRATEGIA RAIFFEISEN BANK S.A.

Într-un mediu macroeconomic provocator și în continuă schimbare, RBRO continuă să fie un pilon al economiei românești, rămânând fidelă culturii de "banking așa cum trebuie" și venind rapid în ajutorul clienților, ori de câte ori aceștia au nevoie. Oferim soluții de finanțare accesibile clienților noștri din sectoare cheie ale economiei locale și ne propunem să le aducem comoditate și ușurință în viața lor financiară și de afaceri, printr-o experiență bancară digitală.

Ca bancă universală de top, cu ambiția de a deveni cea mai recomandată instituție financiară din România, Raiffeisen Bank își ajută clienții să își atingă obiectivele și depune toate eforturile pentru a construi relații bancare de durată. RBRO a introdus "Banking 1:1" în 2023, o metodă interactivă și personalizată de creare a unui plan financiar prin intermediul "Raiffeisen Bank: Smart Finance" - utilizând tablete electronice mobile și angajându-se într-un dialog 1:1 cu clienții noștri. Această inovație a consolidat statutul băncii ca instituție financiară a viitorului.

Într-un mediu de afaceri caracterizat de digitalizare accelerată, competiție de costuri și inflație ridicată, obținerea eficienței este esențială. Raiffeisen Bank este dedicată obținerii unor îmbunătățiri durabile ale eficienței prin standardizare, automatizare și optimizare a proceselor.

RBRO recunoaște că oamenii sunt fundamentali pentru creștere și este dedicată furnizării unui mediu de lucru durabil și sănătos în care oamenii talentați și diverși se bucură să lucreze și găsesc oportunități potrivite de carieră și dezvoltare. În acest scop, banca susține măsurile de dezvoltare a leadership-ului pentru a cultiva lideri conștienți și eficienți care îi inspiră pe oameni să-și valorifice întregul potențial și să performeze la cel mai bun nivel.

Angajamentul nostru rămâne acela de a oferi produse bancare sigure, sustenabile și calitative, prin promovarea și reflectarea activă a unui climat de responsabilitate, încredere și competență.

În plus, perseverăm în aducerea pe piață a unor produse inovatoare, promovăm educația continuă, dezvoltarea și întărirea legăturilor de afaceri în cadrul economiei locale și desfășurăm programe care oferă un sprijin important companiilor locale aflate la început de drum. De asemenea, ne propunem să oferim soluții de finanțare care să contribuie și să sprijine tranziția la o economie verde.

## 3. MEDIUL ECONOMIC BANCAR ÎN 2023

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% față de anul 2022. 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 aceste cheltuieli. 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 5,5% 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 totalizând 5,7% 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 (6,4% 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 apăruse 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 (cotațiile ROBOR) s-au menținut pe o tendință de scădere pe parcursul anului 2023, ceea ce a determinat și anumite scăderi la nivelul ratelor de dobândă la creditele și depozitele bancare.

Activitatea de creditare s-a temperat pe toate segmentele de activitate 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. 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 medii au obținut credite garantate de stat. În prima jumătate a anului 2023, 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 avut de suferit în anul 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 creditelor din această categorie 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 unei creșteri mai rapide a venitului disponibil real, a creșterii preferinței populației pentru economisire, a evoluției 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 manifestat în continuare o preferință ridicată pentru depozitele în lei în detrimentul depozitelor în valută ca urmare a ratelor de dobândă 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. Ponderea 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 2,3% 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.

#### 4. PERFORMANȚA GRUPULUI ÎN 2023

##### a) Elemente de referință

**Performanța financiară a Grupului a fost solidă 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 adecvare 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%.

**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 persoanelor 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<sup>1</sup> 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 efectuate 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 noi de nevoi personale acordate 100% prin flux digital s-au dublat față de 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 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.

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

## b) Evoluția elementelor 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:

Elemente condensate de active	Grup			Bancă		
	2023	2022	Variație	2023	2022	Variație
<i>sume în milioane Ron</i>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.867	8.281	67%	13.803	8.281	67%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	485	324	50%	495	287	73%
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	41.813	39.852	5%	41.259	39.368	5%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	178	184	-3%	156	170	-8%
Titluri de valoare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.725	3.105	-12%	2.705	3.096	-13%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	10.027	9.201	9%	10.013	9.130	10%
Alte elemente de activ	1.683	1.643	2%	1.727	1.681	2%
<b>Total active</b>	<b>70.778</b>	<b>62.590</b>	<b>13%</b>	<b>70.158</b>	<b>62.013</b>	<b>13%</b>

Am continuat să creștem deținerile de obligațiuni în anul 2023 în conformitate cu strategia noastră de a optimiza structura bilanțului și a marjei nete de dobândă, de a prelungi durata medie a activelor, contribuind de asemenea și la acoperirea nevoilor de finanțare în creștere ale Guvernului.

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.

### Credite și avansuri acordate clienților înainte de provizionare

	Grup				Bancă			
	2023		2022		2023		2022	
<i>sume în milioane Ron</i>	<b>Non-Retail</b>	<b>Retail</b>	<b>Non-Retail</b>	<b>Retail</b> <sup>2</sup>	<b>Non-Retail</b>	<b>Retail</b>	<b>Non-Retail</b>	<b>Retail</b>
Total	22.512	20.529	20.309	20.879	22.390	20.060	20.212	20.452
Lei	8.807	17.112	8.240	17.410	8.790	17.015	8.230	17.348
Valută	13.705	3.417	12.069	3.469	13.600	3.045	11.983	3.104

<sup>2</sup> Clienții Retail includ persoane fizice și persoane juridice cu o cifră de afaceri anuală sub 1 milion Euro (clienți Micro)

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.

Elemente de pasiv condensate	Grup			Bancă		
	2023	2022	Variație	2023	2022	Variație
sume în milioane Ron						
Depozite de la bănci și credite de la bănci și alte instituții financiare	983	968	2%	497	582	-15%
Depozite de la clienți	54.400	49.234	10%	54.489	49.281	11%
Obligațiuni emise	5.555	3.888	43%	5.555	3.888	43%
Datorii subordonate	326	324	1%	326	324	1%
Alte elemente de datorie	1.886	1.722	9%	1.822	1.662	10%
Capitaluri proprii	7.628	6.454	18%	7.469	6.276	19%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>70.778</b>	<b>62.590</b>	<b>13%</b>	<b>70.158</b>	<b>62.013</b>	<b>13%</b>

În anul 2023, dimensiunea bilanțului se situează peste pragul de 70 miliarde Ron, în creștere cu 13% în termeni procentuali față de anul anterior. Din perspectiva structurii și a factorilor determinanți pentru creșterea componente de pasive, se evidențiază următoarele trenduri:

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 alta 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.

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.

#### Depozite de la clienți

	Grup				Bancă			
	2023		2022		2023		2022	
sume în milioane Ron	Non-Retail	Retail	Non-Retail	Retail	Non-Retail	Retail	Non-Retail	Retail
Total	14.481	39.919	13.119	36.115	14.583	39.906	13.181	36.100
Lei	10.145	26.189	8.998	21.281	10.156	26.219	9.008	21.307
Valută	4.336	13.730	4.121	14.833	4.426	13.687	4.173	14.793

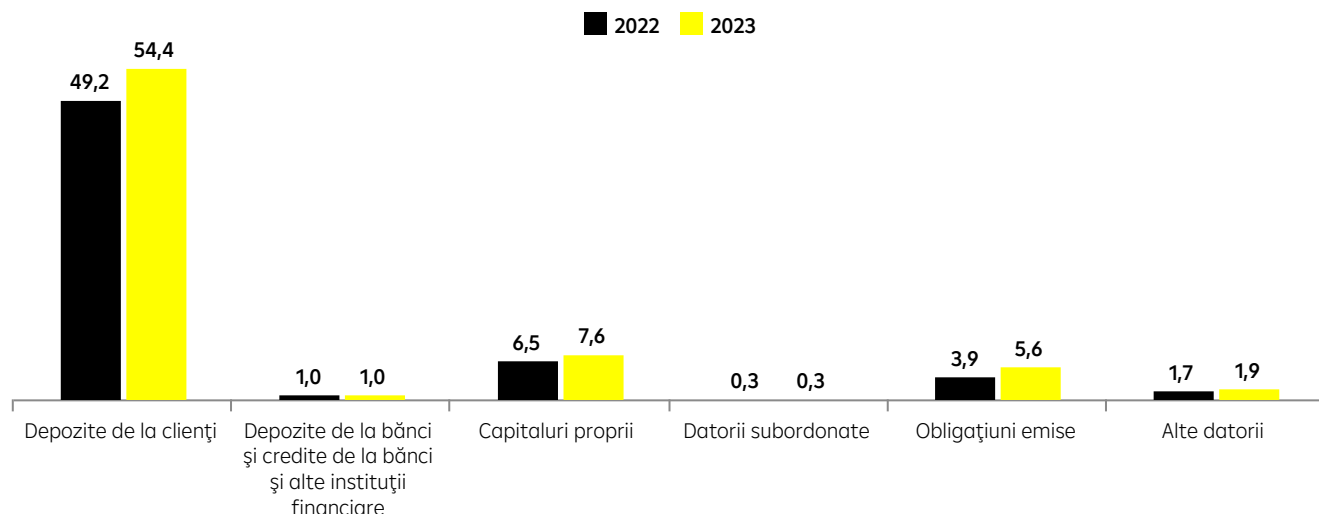
Din perspectiva denominării elementelor de pasiv, structura dintre lei și valute străine s-a îndreptat spre valuta locală și a închis anul în proporție de aproximativ 65/35, în favoarea volumelor denominate în lei. Mulți clienți preferă în continuare să păstreze economiile în valute străine, ca urmare a ratelor de dobândă atractive pentru depozitele în euro și dolari.

În anul 2023, am emis în premieră pentru sectorul bancar românesc primele euro obligațiuni 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 și a atras un nivel ridicat de interes din partea investitorilor instituționali, cu ordine de subscriere totale de peste 1 miliard 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 milioane 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.

#### Surse de finanțare (miliarde Ron)





### c) Componentele principale ale contului de profit și pierdere

sume în milioane Ron	Grup			Bancă		
	2023	2022	Variație	2023	2022	Variație
Venituri nete din dobânzi	2.821	2.400	18%	2.778	2.356	18%
Venituri nete din speze și comisioane	602	559	8%	568	520	9%
Venit net din tranzacționare	378	329	15%	379	330	15%
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	13	-38	<-100%	12	-38	<-100%
Alte venituri operaționale	67	51	31%	94	80	17%
Cheltuieli operaționale și salariale	-1.827	-1.668	10%	-1.768	-1.615	9%
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	30	-147	<-100%	35	-175	<-100%
Fond comercial negativ	0	0	n/a	0	0	n/a
Câștiguri din participații în entități asociate și asocieri în participație	1	1	80%	0	0	n/a
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-384	-231	66%	-377	-224	69%
<b>Profit net</b>	<b>1.701</b>	<b>1.256</b>	<b>35%</b>	<b>1.719</b>	<b>1.235</b>	<b>39%</b>

Grupul a raportat un profit net de peste 1,7 miliarde Ron, în creștere cu 35% în comparație cu aceeași perioadă a anului precedent. Acest rezultat este generat în special de venituri nete din dobânzi în creștere, o performanță mai bună pe zona de comisioane tranzacționale și un comportament de plată bun al clienților.

Veniturile nete din dobânzi se situează peste nivelul din anul anterior cu 18%, 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 8% 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 15% 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 10% an la an, în principal dintr-un nivel mai ridicat al cheltuielilor 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.

### d) Clienți și distribuție

Baza de clienți a înregistrat o scădere ușoară de 1% în anul 2023, situându-se sub nivelul de 2,3 milioane de clienți. La finalul anului 2023, rețeaua Raiffeisen Bank deținea un total de 284 de unități bancare, cu 7 mai puțin comparativ cu finalul anului anterior, 27.800 terminale EPOS și peste 1.100 de ATM-uri dintre care 544 MFM-uri (mașini multifuncționale).

## 5. PERSPECTIVE PENTRU ANUL 2024 CONSIDERATE ÎN PROCESUL DE BUGETARE

### a) Economia

Ne așteptăm ca avansul economic să accelereze în 2024 când vedem posibilă o creștere a PIB real cu 2,8% față de 2023. Așteptarea noastră este ca avansul consumului populației să se îmbunătățească în 2024 în condițiile în care preconizăm o creștere a puterii de cumpărare pe fondul continuării creșterii venitului disponibil (creșterea salariilor în sectorul privat și cel public, creșterea pensiilor) și a reducerii presiunilor inflaționiste. În același timp, este posibil ca performanța investițiilor din economie să rămână una bună în 2024 având în vedere perspectivele de îmbunătățire a activității economice, dar și faptul că investițiile publice sunt planificate să înregistreze o creștere amplă și în acest an. Cererea externă ar trebui de asemenea să se îmbunătățească gradual pe parcursul anului 2024, susținând creșterea exporturilor.

Ne așteptăm ca procesul dezinflaționist să continue în 2024, dar într-un ritm mai lent decât în 2023. Astfel, vedem posibilă o reducere a ratei anuale a inflației la 5,3% la finalul anului 2024. Banca centrală (BNR) ar trebui să adopte un comportament prudent cu privire la inițierea ciclului de reducere a ratei dobânzii de politică monetară în condițiile în care presiunile inflaționiste ar trebui să rămână ridicate, iar incertitudinea privind traiectoria viitoare a ratei inflației este și ea una ridicată. Astfel, ne așteptăm ca BNR să reducă rata dobânzii de politică monetară până la 6% la finalul anului 2024 și asumăm că prima reducere a acesteia va avea loc în luna iulie.

Printre riscurile a căror materializare ar putea determina o performanță economică sub așteptări în 2024 se numără: escaladarea conflictelor geopolitice globale, materializarea unor noi șocuri inflaționiste sau a unui proces dezinflaționist mult mai lent decât așteptările, apariția unui derapaj fiscal major sau eșecul implementării PNRR, creșterea aversiunii investitorilor străini față de România pe fondul dezechilibrelor macroeconomice ample (deficit bugetar și deficit de cont curent), instabilitatea politică, creșterea taxelor și impozitelor.

### b) Sistemul bancar

Ne așteptăm ca accelerarea avansului economic și reducerea ratelor de dobândă să favorizeze o îmbunătățire a activității de creditare în 2024 pe toate segmentele (credite pentru consum și alte scopuri, credite pentru locuințe și credite acordate companiilor). Vedem posibil ca segmentul creditelor acordate companiilor nefinanciare să continue să performeze mai bine decât celelalte segmente de creditare și pe parcursul anului 2024. În opinia noastră, îmbunătățirea originării de credite acordate companiilor nefinanciare ar trebui să fie alimentată în 2024 de activitatea de investiții care este preconizată să se mențină la niveluri ridicate. Totodată, vedem posibilă o îmbunătățire a creditării populației în 2024 pe fondul creșterii venitului disponibil real și a înclinației spre consum. În opinia noastră, scăderea preconizată a ratelor de dobândă ar trebui să genereze și ea o anumită îmbunătățire a cererii de credite venită din partea companiilor și a populației, inclusiv pe segmentul creditelor ipotecare.

Considerăm că printre riscurile care ar putea limita creșterea activității de creditare în 2024 se numără apariția unor noi șocuri inflaționiste care ar putea duce la amânarea reducerii dobânzilor de către Banca Centrală, precum și o performanță slabă a economiei. Menținerea ratelor de dobândă la niveluri ridicate, sau chiar o creștere a acestora, s-ar putea materializa dacă s-ar înregistra o creștere a aversiunii investitorilor față de activele în lei în contextul dezechilibrelor macroeconomice majore existente.

### c) Perspectivele noastre

Perspectivele Băncii cu privire la activitatea de business și performanța financiară reflectă în mare măsură bugetul Băncii pentru anul 2024. Anticipăm că în perioada următoare contextul macroeconomic va susține creșterea intermedierei financiare din România și va facilita creșterea economiei reale prin creditarea sustenabilă a sectorului privat. Obiectivele noastre strategice sunt orientate spre investiții și inițiative de business care să asigure creșterea organică a activității de creditare într-o manieră și a numărului de clienți digitali și excelența în consilierea financiară a clienților cu privire la obiectivele personale legate de planificarea financiară. Totuși, considerăm că incertitudinea va persista pe termen scurt și mediu, dat fiind faptul că perioada pe care am traversat-o a modificat într-o oarecare măsură comportamentul individual, a accelerat o tendință deja existentă de adopția soluțiilor digitale și a influențat preferințele clienților într-un mediu afectat de provocările generate de mediul inflaționist și de conflictul militar dintre Rusia și Ucraina.

Ne îndreptăm atenția spre trei factori majori care stau la baza unei forțe financiare reziliente pe termen lung: experiența clienților noștri în relație cu Banca, angajații noștri și calea către un mediu digital prin implementarea de soluții inovative. Continuăm să ne concentrăm pe aceste fronturi și astfel să ne consolidăm poziționarea în piață. Strategia noastră pe termen mediu și lung este corelată cu alocarea investițiilor în cei trei factori cruciali de succes pentru viitorul Băncii.

## 6. SUBSIDIARE

### **Raiffeisen Asset Management (RAM)**

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) este compania specializată în administrarea fondurilor de investiții a Grupului Raiffeisen în România. Obiectivul RAM este acela de a dezvolta o gamă de produse care să servească cât mai bine îndeplinirii obiectivelor financiare ale clienților noștri.

După anul 2022, care a fost 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 îmbunătățirilor 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 miliarde lei în 2022, la 4,1 miliarde lei la finalul anului 2023, respectiv o creștere de peste 25%. La finalul anului 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 participanți la cele 13 fonduri administrate. Creșterea numărului de participanți a fost dublată de buna performanța 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 luna aprilie 2023, Raiffeisen EURO Flexi, s-a dovedit un real succes cu cele peste 70 de milioane de euro atrase de la aproximativ 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, cât și în privința numărului de participanți, cu aproximativ 38.000 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 în a aduce pe piață produse noi adaptate solicitărilor clienților, și care reflectă cât mai fidel situația economică actuală.

### **ACTIVITATEA DE LEASING FINANCIAR**

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 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.

Viziunea Raiffeisen Leasing se traduce prin sloganul „Leasing 1:1”, care înseamnă consultanță, interacțiune de calitate, transparentă și un simț de responsabilitate față de clienți. Prin toate principiile sale fundamentale, compania își

propune o creștere echilibrată și sănătoasă pentru clienții săi, susținând afaceri viabile, printr-un acces cât mai facil la finanțare, prin eficiența proceselor și produse inovatoare de leasing.

## **ACTIVITATEA DE ECONOMISIRE-CREDITARE**

Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. (ABL) oferă un produs denominat în RON bazat pe un mix între economisire și creditare, venind către clienți cu soluții de finanțare în domeniul creditelor ipotecare denumite în RON cu rate de dobândă fixe.

La finalul anului 2023, portofoliul a înregistrat un număr de 426 de contracte active. Depozitele clienților sunt în valoare de 12,7 milioane Ron. În conformitate cu strategia ABL de retragere lină și discretă din piață, portofoliul de credite aflate în stoc a fost cesionat către RBRO în cursul anului 2022, activitatea de creditare în cursul anului 2023 fiind limitată, astfel că valoarea creditelor în sold la sfârșitul anului 2023 este nesemnificativă. În anul 2023, ABL a înregistrat un rezultat operațional negativ de 14,8 milioane Ron.

## **7. ACTIVITATEA DE CERCETARE ȘI DEZVOLTARE**

Principalele zone de interes din ultima perioadă le-au constituit accelerarea dezvoltării soluțiilor digitale în linie cu strategia de business, îmbunătățirea experienței digitale a clienților noștri, tranziția către un mediu de lucru cu accent pe viteză și adaptabilitate, stabilitatea și performanța serviciilor oferite, analiza datelor și învățarea automată.

Ca parte a procesului de inovare continuă, în anul 2023 am lansat "Banking 1:1", experții noștri utilizând o aplicație disponibilă pe tabletă pentru a oferi consiliere financiară personalizată clienților noștri, ceea ce a crescut productivitatea în sucursale și a adus un impact pozitiv în gradul de satisfacție al clienților noștri.

Progresul din domeniul inovației a fost vizibil, focusul fiind îndreptat pe creditarea digitală (aprobarea prin 2 click-uri, interogarea automată în domeniul fraudei) și pe dezvoltarea de noi funcționalități pentru a crește loialitatea clienților noștri.

Totodată, am crescut gradul de automatizare al raportărilor financiare, respectând cadrul de reglementare. De exemplu, un proiect important a fost "Standard Audit File for Tax (SAF-T)", care reprezintă o nouă cerință de raportare pentru contribuabili ce respectă standardul internațional pentru transmiterea electronică a datelor contabile între companii/organizații și autoritățile fiscale, cuprinzând informații privind datele contabile și fiscale ale contribuabililor.

O realizare importantă a fost progresul spre digitalizare prin intermediul îmbunătățirii fluxurilor digitale existente și dezvoltarea unor noi fluxuri (înrolare, creditare, aplicația de mobile banking pentru IMM-uri, Shared POS și fluxul digital prin intermediul tabletei). De asemenea, continuăm procesul de digitalizare permanentă prin integrarea inițiativelor la nivel de Grup.

Implementarea de noi soluții și migrarea aplicațiilor existente în Cloud rămâne una dintre direcțiile principale ale strategiei Băncii cu scopul de a realiza scalabilitate și modernizare pentru aplicațiile noastre bancare, prin întreținerea și automatizarea mai ușoară a furnizării infrastructurii. Migrarea în Cloud a ajuns la 40% dintre aplicațiile deținute de Bancă.

## **8. CONTROLUL INTERN ȘI SISTEMUL DE GESTIONARE A RISURILOR ÎN RELAȚIE CU PROCESUL DE RAPORTARE FINANCIARĂ**

Obiectivul procesului de raportare financiară este de a reflecta o imagine fidelă și justă asupra poziției financiare, a rezultatului financiar și a situației fluxurilor de trezorerie, atât la nivel individual cât și consolidat. Pentru a atinge acest obiectiv, respectarea cerințelor de contabilitate și raportare financiară este o condiție de bază. Directoratul este responsabil pentru stabilirea, definirea unui sistem de control intern și a unui sistem de gestionare a riscurilor adecvat, care cuprinde întregul proces.

Sistemul de control intern oferă managementului informații necesare pentru a asigura îmbunătățirea continuă a controalelor interne pentru contabilitate. Sistemul de control intern este conceput să respecte toate instrucțiunile, reglementările și să optimizeze anumite măsuri de control.

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului sunt întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale 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 (IFRS) adoptate de Uniunea Europeană. Situațiile financiare anuale sunt publicate în primele patru luni ale anului financiar următor perioadei de raportare.

### **Cadrul de control intern**

Sistemul de control intern include:

- Procesul de aprobare ierarhică a Directivelor de Grup și a procedurilor de lucru din Bancă;
- Descrierea proceselor de întocmire, control de calitate, aprobare, publicare, implementare și monitorizare a directivelor și procedurilor;

- Reglementări privind revizuirea și abrogarea directivelor și procedurilor.

Managementul fiecărei filiale este responsabil pentru implementarea directivelor și a procedurilor la nivel de Grup. Respectarea Directivelor și procedurilor Grupului este monitorizată prin intermediul misiunilor de audit intern.

Comitetul de Audit monitorizează procesul de contabilitate și eficiența sistemului de control intern, de audit și gestionare a riscurilor. Printre sarcinile Comitetului de Audit se numără și supravegherea auditului anual al situațiilor financiare consolidate și individuale, efectuat cel puțin cu frecvență anuală. Comitetul de Audit este responsabil pentru recomandarea către Consiliul de Supraveghere a auditorului financiar. Mai mult decât atât, Comitetul de Audit discută despre eficiența sistemului de gestionare a riscurilor și sistemul de control intern. Auditul intern trebuie să furnizeze Comitetului de Audit rapoarte trimestriale cu privire la ariile auditate, incluzând detalierea ariilor de îmbunătățit identificate în cadrul misiunilor sale. Pregătirea situațiilor financiare consolidate și individuale este în responsabilitatea Direcției Contabilitate, care raportează directorului financiar.

### **Evaluarea riscurilor**

Riscurile semnificative legate de procesul de raportare financiară a Grupului sunt evaluate și monitorizate de către Directorat. Complexitatea standardelor de raportare contabilă poate crește riscul de erori, la fel ca și utilizarea unor standarde inconsistente de evaluare. De asemenea un mediu de afaceri dificil poate crește semnificativ riscul de erori în raportarea financiară, dar și estimările care afectează valoarea activelor, mai ales a celor care sunt afectate de riscul de credit.

### **Măsuri de control**

Măsurile de control constituie o parte a proceselor din activitatea zilnică a Grupului și sunt folosite pentru a preveni, detecta și pentru a corecta orice erori potențiale sau neconcordanțe în raportarea financiară. Măsurile de control variază de la revizuirea rezultatelor intermediare de către management, până la reconcilierea specifică a conturilor, prin monitorizarea în mod continuu a proceselor contabile. Managementul local este responsabil pentru asigurarea punerii în aplicare a unor măsuri obligatorii de control intern, cum ar fi: separarea funcțiilor și principiul controlului dual.

### **Consolidarea situațiilor financiare**

Întocmirea situațiilor financiare individuale este efectuată de către fiecare subsidiară. Raiffeisen Bank a consolidat situațiile financiare ale subsidiarelor sale în conformitate cu IFRS 10 „Situații financiare consolidate”.

### **Informații și comunicare**

Înainte de publicare, situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate spre aprobare Directoratului și transmise apoi Consiliului de Supraveghere. Consiliul de Supraveghere este informat despre rezultatul auditului financiar prin intermediul raportului de audit referitor la auditarea situațiilor financiare. Situațiile financiare consolidate și individuale sunt publicate pe site-ul Băncii.

Situațiile financiare anuale consolidate și individuale sunt supuse aprobării adunării generale a acționarilor, potrivit legislației în vigoare, pe baza raportului administratorilor pentru exercițiul financiar în cauză și a raportului de audit financiar.

## **9. RISCURI**

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

### **Managementul riscurilor**

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) următorii indicatori: 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 unui cadru regulatoriu complex, Banca depune în continuare eforturi pentru adaptarea arhitecturii IT, precum și a politicilor și procedurilor de risc la noile cerințe legislative și la evoluțiile pieței.

### **Riscul de credit**

Analiza riscului de creditare și a funcțiilor 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 care dețin 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 a unor 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 indicatorii de avertizare asigură menținerea unui profil de risc de piață prudent pentru Raiffeisen Bank.

Banca stabilește apetitul și toleranța atât din perspectiva valorii economice cât și din cea a sensibilității venitului net din dobânzi.

### **Riscul de lichiditate**

Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) definește strategia de risc de lichiditate a Băncii pe baza recomandărilor făcute de către Direcția Trezorerie, responsabilă cu administrarea lichidității și a activității de finanțare în cooperare cu Direcția Grup Risc Control și Managementul Portofoliului, zona responsabilă de monitorizarea și controlul riscului de lichiditate. ALCO aprobă anual limitele aplicabile la nivelul Băncii pentru măsurarea și controlul riscului de lichiditate, precum și planul de finanțare, care ulterior este aprobat de către Consiliul de Supraveghere. Planul de finanțare este actualizat cu frecvență anuală având în vedere nevoile de finanțare ale bilanțului, ținând cont de toate cerințele regulatorii impuse de autoritățile competente și de rezoluție.

Toleranța Băncii la risc reprezintă punctul de pornire pentru definirea cadrului de administrare a lichidității, aceasta fiind stabilită:

- pentru condiții normale de activitate, prin definirea dezechilibrului maxim permis între profilele de maturitate ale activelor și pasivelor, pe diferite benzi de maturitate. Astfel este prevenită acumularea în timp a unui risc de lichiditate semnificativ din activitatea curentă;
- pentru condiții de stres, prin fixarea unui nivel minim pentru activele lichide menținute sub formă de rezervă. Astfel este asigurată capacitatea Băncii de a absorbi șocuri de lichiditate pentru o perioadă de timp acceptabilă fără a fi nevoie să-și modifice fundamental strategia de afaceri;

Funcția de administrare a lichidității asigură capacitatea Băncii de a răspunde la nevoile clienților și de a îndeplini obligațiile de plată. Pentru atingerea acestui obiectiv administrarea lichidității este realizată în mod conservator, cu obiectivul de a menține un nivel adecvat de finanțare pe termen lung, având o bază stabilă de depozite în susținerea programelor de creditare ale Băncii. De asemenea, pe termen scurt, menține un nivel optim de lichiditate ceea ce permite onorarea promptă a solicitărilor de plată primite de la clienți.

Pentru condiții de stres, la nivelul Băncii există o rezervă adecvată de active lichide care poate fi utilizată pentru a compensa accesul limitat la finanțare precum și ieșirile de lichiditate. Administrarea lichidității este realizată în conformitate cu toate cerințele de reglementare definite atât la nivel european cât și național. Mecanismul intern de transfer al prețurilor reprezintă de asemenea un instrument important utilizat pentru administrarea riscurilor de lichiditate

și de piață. Acesta acoperă elementele bilanțiere și extrabilanțiere și asigură alocarea costurilor și beneficiilor la nivelul segmentelor de business astfel încât să încurajeze utilizarea eficientă a lichidității.

Banca are o politică de diversificare a finanțării din punct de vedere a contrapartidelor, produselor și instrumentelor utilizate. Sursa de finanțare principală provine din depozitele atrase de la clienții Retail, în timp ce sursele atrase de la alți clienți, emisiunile de obligațiuni, depozitele și împrumuturile interbancare completează structura de finanțare. Această diversificare îmbunătățește flexibilitatea Băncii în materie de finanțare și, în general, diminuează costul lichidității.

### **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.

### **Riscul reputațional**

În cadrul Băncii activitatea de administrare a riscului reputațional se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune: reglementarea ariei de activitate, identificarea, măsurarea, monitorizarea și managementul riscului reputațional. Pentru a implementa strategia și obiectivele privind riscul reputațional, a fost definită Politica de Risc Reputațional care detaliază liniile directoare ale managementului riscului reputațional și instrumentele utilizate pentru monitorizarea, administrarea și controlul acestui risc.

Instrumentele de monitorizare a riscului reputațional sunt:

- indicatori specifici de risc reputațional - 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.

### **Riscul de conformitate**

După cum este definit de cadrul local de reglementare (Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit), riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor, fondurilor proprii sau lichidității, care poate duce la pierderi financiare semnificative sau poate afecta reputația unei instituții de credit ca urmare a încălcării sau nerespectării cadrului juridic și de reglementare, a acordurilor, practicilor recomandate sau a standardelor etice.

În cadrul Raiffeisen Bank, funcția de conformitate este o funcție permanentă și eficace din cadrul celei de-a doua linii de apărare, având ca responsabilități principale identificarea, acordarea de consultanță, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate, fiind reprezentată de Direcția Conformitate. Direcția Conformitate are obligația de raportare periodică către Directorat și către Consiliul de Supraveghere, având totodată posibilitatea de raportare directă către acesta din urmă.

În RBRO, organele cu funcții de conducere supraveghează implementarea Politicii de Conformitate, care este comunicată tuturor angajaților, fiind disponibilă pe intranetul Băncii.

Pentru abordarea și administrarea în mod corespunzător a riscului de conformitate, considerând că respectarea legislației și a reglementărilor este unul dintre principalele obiective ale organizației în ansamblu, la nivelul RBRO a fost implementat modelul celor trei linii de apărare, care permite atribuirea și coordonarea sarcinilor specifice legate de controlul și mitigarea/gestionarea riscului de conformitate la nivelul tuturor liniilor, după cum urmează:

- FLOD (Prima Linie de Apărare) este reprezentată de arile de business, operațiuni, IT, iar principala lor responsabilitate este să dețină și să administreze riscul, asigurându-se că sistemul de control intern este stabilit ca parte a operațiunilor zilnice, având în vedere prevederile art. 29 din Regulamentul BNR nr. 5/2013: „*Personalul din cadrul unei instituții de credit trebuie să fie deplin conștient de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor. Responsabilitatea administrării riscurilor nu trebuie limitată la specialiștii în domeniul riscurilor sau*

*la funcțiile de control intern. Unitățile operaționale, sub supravegherea organului de conducere, sunt în primul rând responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, cu luarea în considerare a apetitului la risc și a capacității de risc ale instituției de credit și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele instituției de credit."*

- SLOD (A Doua Linie de Apărare) este reprezentată de Direcția Conformitate, iar principalele sale responsabilități se referă la: identificarea, acordarea de consultanță, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate.
- TLOD (A Treia Linie de Apărare) este reprezentată de funcția de audit intern, iar responsabilitatea sa principală se referă la oferirea unei opinii independente cu privire la gradul de eficacitate și eficiență a sistemului de control intern.

În RBRO, aria de conformitate include următoarele domenii: AML, KYC, CFT, FISA, MIFID, MAD, Whistleblowing, Codul de Conduită, Sistemul de Control Intern, FATCA/CRS.

Banca s-a angajat să combată criminalitatea financiară și să se asigure că produsele sale nu sunt utilizate abuziv în scopul spălării banilor, finanțării terorismului etc.

Banca are toleranță zero pentru a-și oferi produsele sau serviciile către clienți sau alte părți care se implică în spălarea banilor, finanțarea terorismului sau care utilizează servicii bancare pentru a facilita activități ilegale, inclusiv mită, corupție, evaziune fiscală, trafic de persoane, afaceri ilegale/adulți sau divertisment (colectiv „activități ilicite”).

## **10. GUVERNANȚA 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](http://www.bvb.ro).

### **ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR**

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 că este 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.

#### **Următoarele atribuții au fost 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

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 pentru mandate de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru perioade suplimentare.

La 31.12.2023, 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 la Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

**Peter Lennkh**<sup>3</sup> – membru

Masterat în economie și administrarea afacerilor la Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

**Andreas Gschwenter** – membru

MBA la Universitatea din Innsbruck, Austria

**Mihaela Cristina Mitroi**<sup>4</sup> – membru independent

Absolventă a Academiei de Studii Economice din București, Facultatea de Cibernetică, doctor în economie, titlu obținut la Academia de Studii Economice din București;

**Andrii Stepanenko** – membru

Doctorat în Finanțe la Universitatea de Economie de Stat din Kiev, Ucraina

**Lukasz Janusz Januszewski** – membru

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

**Pedro Miguel Weiss** – membru independent

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

**Claudia Patricia Pendred** – membru independent

Absolventă a programului MBA al INSEAD (Franța)

### Principalele competențe ale Consiliului de Supraveghere sunt următoarele:

- Stabilirea numărului exact de membri ai Directoratului, precum și a competențelor acestora;
- Numirea și revocarea membrilor Directoratului;
- Verificarea conformității cu legea, cu actul constitutiv și cu hotărârile Adunării Generale, a operațiunilor de conducere a Băncii;
- Prezentarea, cel puțin o dată pe an, către Adunarea Generală a Acționarilor, a unui raport cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- Convocarea Adunării Generale a Acționarilor în situații excepționale, când interesul Băncii o cere;

<sup>3</sup> Peter Lennkh și-a înaintat demisia începând cu data de 01.01.2024

<sup>4</sup> Membru independent ales de AGA în 14.12.2023, în curs de aprobare la BNR

- 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 sunt:**

##### **Comitetul de Audit**

Obiectivele Comitetului de Audit sunt îmbunătățirea activității Băncii (respectiv dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității) și asistarea Directoratului Băncii și a Consiliului de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.

Comitetul de Audit acționează ca interfață între Bancă și auditorul statutar sau firma de audit și este un element important în asigurarea transparenței în relația cu acționarii Băncii.

Auditorul statutar sau firma de audit vor raporta Comitetului de Audit aspectele esențiale rezultate din auditul statutar și, în special, deficiențele semnificative ale controlului intern în procesul de raportare financiară.

Direcția Audit informează periodic Comitetul de Audit cu privire la activitatea de audit desfășurată. Comitetul de Audit analizează sinteza rapoartelor de audit întocmite de auditul intern și informează Directoratul cu privire la luarea deciziilor potrivite pentru îmbunătățirea activității Băncii și a controlului intern, pe baza recomandărilor incluse în rapoartele de audit intern.

Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

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

**Claudia Pendred** – președinte (va fi înlocuită de către Mihaela Mitroi după obținerea aprobării de la BNR - membru independent al Consiliului de Supraveghere);

**Hannes Moesenbacher** – 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 ordine de lucru.

##### **Comitetul de Nominalizare**

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

Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

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

**Claudia Patricia Pendred** – președinte (membru independent al Consiliului de Supraveghere);

**Johann Strobl** – membru, președinte al Consiliului de Supraveghere

**Pedro Miguel Weiss** – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere).

În cursul anului 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, Comitetul de Remunerare 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:**

**Pedro Miguel Weiss** – Președintele comitetului, membru independent al Consiliului de Supraveghere (va fi înlocuit de către Mihaela Mitroi după obținerea aprobării din partea BNR)

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

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

**Pedro Miguel Weiss** – Președintele comitetului, membru independent al Consiliului de Supraveghere

**Claudia Patricia Pendred** – membru, membru independent al Consiliului de Supraveghere

**Hannes Mösenbacher** – membru, Vicepreședintele 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 ordine de lucru.

### **Directoratul**

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

### **La 31.12.2023, 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 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 cu privire la activitatea instituției de credit;
- Pregătirea planului de investiții și a bugetului de venituri și cheltuieli și înaintarea acestora spre aprobare AGA.

**Referitor la activitatea de redresare în Raiffeisen Bank S.A., responsabilitățile Directoratului sunt:**

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

**Potrivit Actului Constitutiv, AGA a delegat Directoratului următoarele:**

- Relocarea sediului central la o alta 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:**

- Directoratul 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;
- la 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 cunoașterea 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, a fost luat un număr de 22 de decizii prin ordine de lucru.

### **Cele 13 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. Scopul principal constă în gestionarea activelor și alocarea surselor de finanțare, prin alinierea țințelor de creștere și profitabilitate, precum și necesarul de finanțare și constrângerile de capital, în vederea îndeplinirii obiectivelor de profitabilitate și de risc. Din perspectiva cadrului de administrare a riscurilor, ALCO:

- stabilește strategiile de gestionare a finanțării, lichidității, riscului de rată a dobânzii și riscului de piață, precum și planificarea capitalului;
- stabilește liniile directoare pentru a îndeplini normele de reglementare aplicabile;
- formează împreună cu celelalte politici ale Băncii un cadru solid de gestionare a diverselor riscuri cu care se confruntă Banca;
- 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”, principiile sistemului de control intern și asigură prin politici, standarde și metode adecvate de gestionare a riscurilor, menținerea riscurilor în limite bine definite. Prin supravegherea implementării 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,, incluzând dar fără a se limita la Politicile de Grup sau Politicile Locale privind riscul de creditare, 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-disbursare (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 de euro.

#### **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 Bank reprezintă forul decizional principal în ceea ce privește securitatea în Raiffeisen Bank Romania. Consiliul de Securitate propune Directoratului strategia de securitate, decide politicile de securitate și confirmă angajamentul conducerii de a acorda o susținere activă securității din cadrul organizației. Consiliul de Securitate reprezintă un cadru interdisciplinar în care sunt rezolvate posibilele probleme interdisciplinare și conflictele 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 Costuri

Comitetul de Administrare Costuri este o structură definită pentru monitorizarea și aprobarea costurilor operaționale ale Băncii, inițiativelor de economisire a costurilor și depășirilor de buget la nivel de Bancă. Comitetul va aproba sau va 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”) aproba începerea/continuarea relațiilor de afaceri cu clienți (din toate segmentele) care au un risc ridicat de spălare a banilor și finanțare a terorismului 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 (competență de aprobare delegată de la Directorat).

Comitetul este structurat pe categorii de clienți – Retail și Non-Retail - și pe 2 nivele de aprobare:

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

- Comitet KYC Nivel 2

### **Consiliul privind Inteligența Artificială (Consiliul IA)**

Consiliul privind Inteligența Artificială (Consiliul IA) a fost înființat prin decizia Directoratului în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare. Consiliul IA analizează și propune sau decide privind aspectele operaționale în legătură cu inteligența artificială: guvernanta, expertiza tehnică necesară (transpusă și în fișele de post) și direcțiile de învățare, adopția de tehnologii noi și scalarea acestora, modul de colaborare cu RBI și alte bănci din rețeaua Raiffeisen, vendori externi și alte subiecte de inteligență artificială atunci când este cazul.

### **CONFLICTE DE INTERESE**

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

Conflictetele de interese sunt monitorizate în scopul 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 cele 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. Conflictetele 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 organului de conducere care intenționează să accepte funcții de membri în Consiliul de Supraveghere, în cadrul Directoratului 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 alta 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, iar 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:

- 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;
- Principiile de compensare încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese;
- 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);
- 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;
- Compensarea este competitivă, sustenabilă și rezonabilă și este definită în acord cu valoarea relativă muncii, pieței și practicii;
- Compensarea fixă este principal definită în acord cu condițiile pieței;

- Structura compensării (proportia plății variabile relativ la compensarea fixă) este echilibrată, ceea ce permite fiecărui angajat un nivel adecvat al remunerației, bazat pe salariul fix;
- Toate programele de plată variabilă includ niveluri minime de performanță și praguri maxime de plată;
- Performanța individuală este produsul rezultatelor obținute și al comportamentelor/ competențelor bazate pe măsuri cantitative și calitative și este evaluată în cadrul procesului de evaluare a performanței și luând în considerare criteriile financiare și non-financiare;
- 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 celei fixe;
- Dacă unui angajat i se acordă compensare variabilă, aceasta se face pentru performanța măsurată. Performanța se traduce în rezultate și comportamente: „ce” și „cum”, conform sistemului de management al performanței. Așadar, toate schemele de compensare variabilă sunt legate de managementul performanței sau de un sistem comparativ de setare a țintelor.

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

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

[www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/transparența-si-publicare](http://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/transparența-si-publicare)

Raportul a fost analizat și aprobat de Directoratul Raiffeisen Bank S.A. în ședința din data de 19 martie 2024.

Alina Rus

Vicepreședinte al Directoratului

Raiffeisen Bank S.A.



## Declarație nefinanciară

### Raiffeisen Bank România 2023

#### 1. Modelul nostru de afaceri

##### 1.1 Despre noi

Raiffeisen Bank România este parte a Grupului Raiffeisen Bank Internațional AG (RBI), unul dintre cei mai mari furnizori de servicii bancare corporate și de investiții din Austria și o bancă universală de top în Europa Centrală și de Est (ECE).

Cele 12 subsidiare ale Grupului acoperă Austria și țări din Europa Centrală și de Est, oferind un portofoliu complex de servicii financiare, inclusiv în domenii precum leasing, management al activelor sau fuziuni și achiziții.

Raiffeisen Bank International:

2023	2022	2021
Aprox. 45.000 de angajați	Aprox. 44.000 de angajați	Aprox. 46.000 de angajați
18.6 milioane de clienți	17.6 milioane de clienți	19 milioane de clienți
1.500 de unități bancare	1.770 de unități bancare	1.770 de unități bancare

##### 1.2 Misiune, viziune și valori

De mai bine de 30 de ani susținem mediul economic din România, oferind produse și servicii financiare dezvoltate pentru a acoperi nevoile clienților. Având ca principiu fundamental responsabilitatea, contribuim indirect la creșterea și dezvoltarea societății românești, conștienți fiind de faptul că investițiile pe care le facem azi se vor reflecta în viitor.

Astfel, misiunea noastră este să sprijinim dezvoltarea de comunități sustenabile și prospere, să înțelegem nevoile clienților noștri și să îi ajutăm să își atingă potențialul maxim și să oferim siguranță, consultanță și servicii financiare ușor de folosit.

##### Colaborare

Lucrăm împreună. Dacă vom colabora, vom discuta, ne vom asculta și ne vom ajuta unii pe ceilalți, vom avea întotdeauna rezultatele dorite. Vom crea un mediu de bună înțelegere, respect și încredere, în care încurajăm diversitatea și lucrul în echipă.

## Învățare

Suntem dornici să învățăm. Astfel cunoaștem progresul personal și învățăm din experiențe, educație și împărtășirea cunoștințelor. Câteodată, experimentarea poate să ducă și la greșeli, dar astfel vom reuși să devenim și mai buni, pentru că învățarea și curiozitatea ne ajută să inovăm.

## Responsabilitate

Aționăm în mod responsabil. Ne asumăm responsabilitatea acțiunilor noastre, pentru schimbări semnificative. Individual sau în echipă, luăm deciziile în mod responsabil și ne asumăm rezultatele muncii noastre. Suntem conștienți de consecințele acțiunilor noastre și suntem membri responsabili ai societății, pentru care susținem afaceri durabile.

## Proactivitate

Suntem proactivi. Ne orientăm spre viitor și chiar noi conducem schimbarea. Ne concentrăm asupra posibilității și nu asupra dificultăților și transformăm indeciziile în decizii și reactivitatea în proactivitate. Prin curaj și determinare, facem diferența, pentru că până și un mic progres azi va duce la un rezultat mare, mâine.

### 1.3 Performanța economică

Bilanțul anului 2023 indică o evoluție pozitivă în direcția planificării financiare și creditării sustenabile în economia românească. Raiffeisen Bank România a înregistrat o creștere cu 130% a planurilor de investiții, pensii facultative și asigurări de viață cu componentă de economisire și garanții record din partea Fondului European de Investiții care permit finanțarea IMM-urilor românești cu peste 650 milioane euro în următorii ani. Performanțele solide sunt susținute atât de lansarea unei noi direcții, strategice care le propune românilor servicii de planificare financiară personalizate, prin dialog direct, transparent și relevant, cât și de continuarea finanțării economiei reale și sprijinirea afacerilor sustenabile.

Descriere	2023	2022	2021
	mii euro		
Valoare economică generată direct	781.343	623.161	506.721
Venituri	781.343	623.161	506.721
Valoare economică distribuită	-622.310	-538.966	-400.968
Costuri operaționale	-192.988	-177.758	-176.959
Salarii și beneficii pentru angajați	-164.448	-149.701	-124.744
Plăți către acționari	-137.847	-84.101	-69.264
Plăți către guvern/bugetul de stat	-124.747	-125.126	-28.721
Investiții în comunitate	-2.280	-1.487	-2.280
Valoare economică reținută	159.033	84.195	105.753

Descriere	2023	2022	2021
	mii euro		
<b>Contul de profit și pierdere</b>			
Venituri nete din dobânzi	561.672	477.683	506.721
Venituri nete din speze și comisioane	114,783	105.423	106.857
Venituri nete din tranzacționare	76,557	66.926	73.243
Cheltuieli administrative	(357.435)	(327.459)	(301.703)
Profit înainte de impozitare	423.907	295.703	205.018
Profit/Pierdere după impozitare, înainte de venitul net obținut din vânzarea activității întrerupte	347.618	250.369	160.243
Profitul net al exercițiului financiar	347.618	250.369	160.243
Număr de acțiuni ordinare	12.000	12.000	12.000
Câștiguri per acțiune (în mii euro/acțiune)	28.97	20.86	13.35
<b>Bilanț</b>			
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	99.557	57.980	304.132
Credite și avansuri acordate clienților	8.321.673	7.991.658	6.617.315
Depozite de la bănci	99.491	116.850	72.262
Credite de la bănci și alte instituții financiare	351	797	1.740
Depozite de la clienți	10.953.418	9.961.054	10.032.418
Capitaluri proprii (inclusiv interese minoritare și profit)	1.501.381	1.268.540	1.050.689
Total bilanț	14.103.176	12.534.412	11.955.584
<b>Informații regulatorii</b>			
Active ponderate cu riscul, inclusiv riscul de piață	6.485.711	6.050.871	5.375.723
Total fonduri proprii	1.387.179	1.301.037	1.142.407
Total cerințe fonduri proprii (RWA*8%)	518.857	484.070	430.058
Rata de acoperire a excedentului (Necesarul de capital din fonduri proprii) =	868.322	816.967	712.349

Excedentul fondurilor proprii totale)			
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (Inainte de incorporarea profitului)	18.77%	18.65%	18.01%
Rata fondurilor proprii totale (Inainte de incorporarea profitului)	21.39%	21.50%	21.25%
<b>Indicatori de performanță</b>			
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) înainte de impozitare	33.48%	28.23%	18.61%
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) după impozitare	27.51%	23.93%	14.94%
Raportul cost/venit	43.32%	45.94%	48.82%
Rentabilitatea activelor (ROA) înainte de impozitare	3.19%	2.36%	1.78%
Raportul risc/câștig	-1.26%	7.43%	10.46%

#### 1.4 Guvernanța 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](http://www.bvb.ro).

#### Acționariat

<b>Structura Acționariatului Raiffeisen Bank România</b>	<b>2023</b>
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,925%
Alți acționari (persoane fizice și persoane juridice)	0,075%

În 2023, nu au existat schimbări la nivelul acționariatului Băncii. Structura acționariatului este în totalitate privată. Nu există entități ale statului în structura de acționariat a companiei.

## Conducerea Raiffeisen Bank România

### Adunarea Generală a Acționarilor

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.

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 **Consiliul de Supraveghere (CS)** și **Directorat**. 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 8 membri, numiți de Adunarea Generală a Acționarilor prin mandate de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru perioade suplimentare.

### Structura Consiliului de Supraveghere, în funcție de gen și vârstă

2023	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	0	0
30-50 de ani	0	0	1	12.5	1	12.5
>50 de ani	1	12.5	6	75	7	87.5
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>12.5</b>	<b>7</b>	<b>87.5</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

Consiliul de Supraveghere a înființat un număr de 4 comitete din rândul membrilor săi, și anume:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Remunerare
- Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere

În cursul anului 2023, au avut loc 4 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, deciziile Consiliului fiind luate în unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 43 de decizii prin ordine de lucru.

### Directoratul

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

### Structura Directoratului în funcție de gen și vârstă

2023	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	0	0
30-50 de ani	1	14.29	4	57.14	5	71.43
>50 de ani	0	0	2	28,57	2	28,57
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>14.29</b>	<b>6</b>	<b>85.71</b>	<b>7</b>	<b>100</b>

Mai multe informații despre competențele și comitetele înființate de Directorat, găsiți [aici](#).

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

## 1.5 Etică și responsabilitate în afaceri

Prin implementarea unor practici și politici solide, ne-am luat angajamentul de a face banking responsabil și de a contribui la promovarea unei culturi organizaționale pozitive, atât în rândul angajaților, cât și al clienților, furnizorilor și al altor categorii de stakeholderi. În cadrul Băncii, **Direcția de Conformitate** supraveghează și asigură un mediu de afaceri etic și acordă prioritate practicilor de business responsabil în toate operațiunile băncii.

Pe lângă faptul că respectăm legislația în vigoare, reglementările Codului de Guvernare Corporativă al Bursei de Valori București, activitatea noastră este ghidată de prevederile Codului de Conduită implementat la nivel de Grup.

Banca se așteaptă ca toți angajații să acționeze în mod responsabil, să nu se angajeze în niciun comportament inadecvat, în mod special intenționat, încălcând sau cerând altor persoane să încalce Codul de Conduită. Angajații sunt sfătuiți să își exprime preocupările și să raporteze prompt orice încercare frauduloasă sau posibile încălcări ale legilor sau reglementărilor către managerii lor. Orice încălcare a Codului de Conduită poate avea consecințe în temeiul legislației muncii, inclusiv încetarea anticipată a contractului de muncă.

De asemenea, compania se așteaptă ca toți furnizorii și partenerii Băncii să respecte Codul de Conduită sau alte norme, regulamente și standarde identice sau similare.

Toți angajații sunt încurajați să raporteze orice suspiciune cu privire la existența unor încălcări de conformitate, încălcări ale unor reguli de etică sau încălcări ale codului de conduită, ca de exemplu: mită și corupție, suspiciuni de spălare de bani și încălcări ale regimului de sancțiuni financiare, fraudă și furt, conflicte de interese și alte încălcări ale Codului de Conduită.

Astfel, aceștia au la dispoziție două canale prin care pot înainta sesizări în siguranță, fără repercusiuni și în condiții de confidențialitate:

- **Platforma de Whistleblowing** - Whispli - gestionată la nivelul Grupului RBI, unde doar un număr limitat de persoane din RBI Group Compliance sau RBI Group Internal Audit vor avea acces la sesizarea primită;
- Whistleblowing E-mail - whistle.blowing@raiffeisen.ro - adresă de e-mail locală dedicată.

Dincolo de existența unui cadru formal, organizațional, raportarea abaterilor este, însă, o responsabilitate individuală. Reglementările și procedurile interne contează, poate, mai puțin decât a face lucrurile cu responsabilitate și corectitudine, pentru echipă și organizație.

În perioada de raportare au fost primite în total 12 sesizări de tip whistleblowing care au vizat aspecte legate de nerespectarea cadrului de reglementare intern. Cinci dintre aceste sesizări au fost confirmate și s-au întocmit rapoarte de investigare, iar angajații vizați au primit avertismente. În același timp, DIAASF a reiterat importanța respectării cadrului de reglementare intern.

### **Transparența privind produsele și serviciile**

Promovarea comercială a produselor și serviciilor noastre respectă reglementările naționale și internaționale în vigoare. Banca a dezvoltat un cadru strict de politici care au ca scop să le ofere clienților noștri informații complete, și în același timp să îi protejeze de eventuale pierderi. Este benefic atât pentru noi, cât și pentru client, ca riscurile asociate accesării unor produse și servicii să fie explicate clar acestuia.

Comunicările de marketing corecte și responsabile sunt extrem de importante în acest sens, pentru că ne dorim să oferim clienților posibilitatea de a lua decizii informate, în conformitate cu nevoile și posibilitățile fiecăruia, cunoscând toate detaliile și responsabilitățile care revin fiecărei părți.

## **Conflictul de interese**

La nivelul Raiffeisen Bank România, este definită o politică specifică, în vigoare, privind Conflictul de Interese, atât pentru personalul Raiffeisen Bank România, 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.

Conflictele de interese sunt monitorizate în scopul prevenirii oricărei conduite care ar putea avea un impact negativ asupra clienților și partenerilor Raiffeisen Bank România. Politica internă privind administrarea conflictelor de interese este menită 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.

Politica internă impune 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, Raiffeisen Bank România 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 funcție de membru în: Consiliul de Supraveghere, în Directorat sau de administrator în cadrul unor entități din afara grupului RBI au obligația de a solicita aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere al Raiffeisen Bank România.

Aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere al Raiffeisen Bank România 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 Raiffeisen Bank România 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).

În 2023, Banca a înregistrat 555 sesizări din partea angajaților/ partenerilor privind existența unor potențiale conflicte de interese la nivelul companiei. Pe baza sesizărilor primite, Banca a efectuat verificări interne specifice și a luat măsuri de administrare și monitorizare a conflictelor de interese conform cadrului de reglementare intern și legislativ. Dintre cele 555 de sesizări, 20 au fost confirmate.

## **Politica anticorupție, antimită și antifraudă**

Raiffeisen Bank România (Raiffeisen Bank România) urmărește o politică de „toleranță zero” atunci când vine vorba de comportamente de afaceri ilegale sau neetice, cum ar fi fraudă, mită și corupția. În RAIFFEISEN BANK ROMÂNIA, activitatea de anticorupție este gestionată de către Direcția Conformitate, prin Departamentul Investigații, Antifraudă, Anticorupție și Servicii Financiare și are ca scop următoarele aspecte:



- Promovarea standardelor înalte de conduită etică și morală în cadrul băncii, bazate pe respectarea legislației, a reglementărilor locale, a standardelor impuse de Grupul RBI și a procedurilor interne și implementarea legislației în vigoare;
- Implementarea legislației în vigoare și a standardului de grup privind prevenirea și combaterea corupției și a mitei și monitorizarea respectării acestora.

Activitatea băncii în ceea ce privește prevenirea și combaterea corupției, a fraudei și a mitei este reglementată prin Procedura privind activitatea de Anticorupție și Antimită (ABC), revizuită în ianuarie 2023 și o Politică Antifraudă, actualizată în februarie 2022.

Corupția și mita pot apărea sub mai multe forme, inclusiv prin oferirea sau acceptarea unor plăți directe sau indirecte, cadouri excesive, donații, sponsorizări, plăți preferențiale sau facilitarea unor servicii. Angajații sunt autorizați să accepte sau să ofere cadouri și invitații care sunt adecvate funcției doar în anumite circumstanțe, sub rezerva limitărilor, aprobărilor și cerințelor de înregistrare definite în regulile interne ale Băncii, dar le este strict interzis să ofere sau să primească cadouri în bani sau echivalent.

În 2023, Raiffeisen Bank România a evaluat riscurile de corupție în operațiunile din România din 4 perspective:

- Neraportarea/ neadministrarea conflictelor de interese
- Corupția (mituirea) părților externe de către angajați ai băncii
- Corupția (mituirea) angajaților băncii de către părți externe
- Extorcarea economică de către angajat.

Toate aceste riscuri au fost apreciate ca fiind reduse, având în vedere datele raportate în anii precedenți și următoarele măsuri luate de către bancă:

- Raiffeisen Bank România a implementat reglementările locale și Standardul Grupului RBI cu privire la anticorupție (Manual de Conformitate, Reguli de Etică, Procedura Anticorupție, Politica Whistleblowing, Politica de gestionare a conflictelor de interese pentru instrumente financiare etc.);
- Implementarea obligației fiecărui angajat de a dezvălui potențialele conflicte de interese în care se regăsește;
- Implementarea procedurilor de verificare, din punct de vedere al conformității și al conflictelor de interese, pentru fiecare candidat extern pentru o funcție ce are asociat un grad mai mare sau egal cu zece (în proces de recrutare) sau intern (în proces de mutare internă – promovare, întoarcere din CIC, mutări pe laterală ce presupun funcții de coordonare și schimbare de superior direct);
- Implementarea obligativității completării de către toți angajații băncii a Declarației de Conformitate, în termen de 40 de zile de la angajare, document prin semnarea căruia aceștia iau la cunoștință și recunosc obligațiile permanente cu privire la raportarea potențialelor conflicte de interese (inclusiv cele legate de serviciile financiare);
- Parcurgerea obligatorie a cursurilor privind obligațiile de conformitate de către toți angajații băncii;
- Implementarea procedurilor de verificare din punct de vedere al conformității și conflictelor de interese, pentru toate persoanele fizice și juridice cu care banca intenționează să desfășoare afaceri (furnizori, consultant etc.);
- Implementarea procedurilor de verificare, din punct de vedere al conformității și conflictelor de interese, pentru toate solicitările de sponsorizare și/sau acțiuni caritabile.
- Controale cheie a activităților cu risc ridicat de corupție: Achiziții, Sponsorizări & Donații, Recrutare.

Totodată, în cursul anului 2023, au fost transmise în rețea/centrală 30 de informări antifraudă și anticorupție, dintre care 1 a făcut referire la conflictul de interese și 29 au punctat aspecte de antifraudă.

În 2023, în buletinul lunar informativ, s-au trimis 9 informări (2 legate de anticorupție, anti-mită și conflicte de interese și 7 legate de antifraudă) privind obligativitatea respectării regulilor de etică și conduită.

Suplimentar, față de cursurile obligatorii cu privire la Antifraudă și Anticorupție, toți angajații băncii au obligația de a citi, completa și semna declarația de conformitate prin care confirmă cunoașterea obligațiilor pe care trebuie să le respecte din punct de vedere al reglementărilor interne și legale.

În 2023, 100% din noii furnizori ai băncii au fost informați cu privire la politicile și procedurile anticorupție. Toți furnizorii noi trebuie să confirme că au înțeles și sunt de acord cu politicile anticorupție, ca parte a procesului de deschidere a relației cu banca.

În 2023, 100% dintre angajații noștri au fost informați cu privire la politicile și procedurile anticorupție, iar 99,29% dintre angajați au fost instruiți cu privire la politicile și procedurile anticorupție.

În 2023, nu au existat:

- Incidente confirmate de corupție;
- Incidente confirmate care au dus la concedierea sau sancționarea disciplinară a angajaților pentru fapte de corupție;
- Incidente confirmate care au dus la terminarea sau întreruperea raporturilor de colaborare ca urmare a unor fapte de corupție;
- Acțiuni în instanță/procese publice intentate organizației sau angajaților acesteia pe parcursul perioadei de raportare și rezultatele acestora, care au avut la bază suspiciuni de corupție.

### **Comportamentul anticoncurențial**

Banca respectă regulile concurenței loiale și normele care guvernează comportamentul pieței la nivel național și internațional, ca premisă importantă pentru dezvoltarea durabilă.

Banca își asumă angajamentul de a promova și susține un comportament onest și conform cu prevederile legale aplicabile în domeniul concurenței, încurajând un mediu concurențial efectiv în sectorul financiar-bancar și se angajează în acest sens să asigure respectarea normelor de concurență în cadrul acesteia. Conformarea cu normele de concurență reprezintă o preocupare importantă și permanentă în cadrul Băncii. Conformarea cu normele de concurență reprezintă o preocupare importantă și permanentă în cadrul băncii.

Normele de concurență prevăd două interdicții de bază, ambele putând fi materializate atât într-un comportament aparent unilateral cât și în încheierea unor înțelegeri:

- Interdicția oricărui înțelegeri, decizii ale asociațiilor sau practici concertate anticoncurențiale;
- Interdicția folosirii în mod abuziv a unei poziții dominante deținute de o întreprindere sau de un grup de întreprinderi.

Conformarea cu normele de concurență este responsabilitatea fiecărui angajat al băncii.

În 2023, nu a existat nicio acțiune în justiție care să vizeze comportamentul anticoncurențial al Băncii sau încălcări ale legislației anti-trust și privind monopolul, în care organizația să fi fost identificată ca participant.

## Contribuții politice

În acord cu principiile etice și cu politica sa de sponsorizare, Banca nu face contribuții politice directe sau indirecte, nu acordă sponsorizări în bani sau în natură (in-kind) partidelor politice sau politicianilor.

## Politica privind cunoașterea clientelei și prevenirea spălării banilor/finanțării terorismului

Politica are ca scop stabilirea unui cadru general pentru desfășurarea eficace a activităților de cunoaștere a clientelei (KYC), de prevenire și combatere a spălării banilor/ finanțării terorismului (AML/CFST), care să asigure administrarea corespunzătoare a riscului de spălare a banilor/ finanțare a terorismului, conformarea cu cerințele legislative, de reglementare și de Grup, asigurarea respectării practicilor prudente, sănătoase și de a preveni utilizarea Băncii, intenționat sau fără intenție, în desfășurarea unor activități ilicite de către clienții acesteia.

Politica stabilește cadrul general pentru guvernanta, identificarea, evaluarea, monitorizarea, mitigarea și raportarea riscului de spălare a banilor/ finanțare a terorismului/incălcare a sancțiunilor internaționale, asociat activităților desfășurate la nivelul Băncii, inclusiv în legătură cu dezvoltarea de noi produse/ servicii/ activități sau cu modificările semnificative ale celor existente, precum și pentru asigurarea unei culturi organizaționale privind acest risc.

În Raiffeisen Bank România, Ofițerul de Conformitate desemnat la nivelul Conducerii Superioare, care are atribuții de coordonare a implementării politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea Legii 129/2019 cu modificările și completările ulterioare pentru prevenirea și combaterea spălării banilor, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, este reprezentat de persoana care deține funcția de Președinte al Directoratului.

Responsabilitatea pentru înființarea și implementarea cadrului organizațional care vizează prevenirea spălării banilor, combaterii finanțării terorismului și respectării regimurilor de sancțiuni internaționale revine Direcției Conformitate, condusă de Directorul Direcției Conformitate, care are și funcția de Ofițer de Conformitate. Banca a implementat instrumente adecvate de monitorizare și aplicații informatice, astfel încât să asigure o activitate eficientă de AML/CFT, fiind utilizați parametri adecvați definiți pe baza standardelor naționale și internaționale și în conformitate cu instrucțiunile emise de ONPCSB. Sunt definite și puse în aplicare scenarii și alerte specifice, ca instrumente suplimentare de monitorizare, cu scopul de a identifica tranzacțiile neobișnuite pe conturile clienților.

Banca a întocmit proceduri interne adecvate care promovează standarde înalte de cunoaștere a clientelei și a definit elementele cheie în ceea ce privește, printre altele:

- Regulile de acceptare a clientelei;
- Măsurile de cunoaștere a clientelei (CDD);
- Procesul de identificare și verificare a identității clientului;
- Evaluarea clienților pe bază de risc;
- Stabilirea, implementarea și menținerea de reglementări și controale interne care să asigure diminuarea riscurilor ML&FT;
- Monitorizarea clienților și tranzacțiilor pe toată durata relației de afaceri;
- Actualizarea periodică a informațiilor deținute cu privire la client și actualizarea permanentă a evidențelor întocmite la începutul relației cu clientul, precum și verificarea acestora etc.

Banca nu deschide și nu operează pe conturi anonime sau cu nume fictive pentru care identitatea titularului nu este cunoscută și declarată în mod corespunzător. Banca asigură periodic instruirea corespunzătoare a angajaților cu privire la dispozițiile legale în materie de cunoașterea clientelei, prevenire și combatere a spălării banilor, precum și cu privire la cerințe relevante privind protecția datelor cu caracter personal.

Scopul principal al programelor de instruire este acela de a dezvolta abilitățile angajaților Băncii, de a promova înalte standarde etice și profesionale, de a preveni folosirea Băncii pentru desfășurarea activităților ilicite și de a asigura desfășurarea activității bancare în conformitate cu cerințele legale și de reglementare. Banca va derula în mod continuu programe de instruire în domeniul KYC (cunoaștere a clientelei) și AML în scopul prevenirii spălării banilor/ finanțării terorismului, astfel încât persoanele care au responsabilități în această zonă să fie instruite corespunzător. Toate aceste informații sunt disponibile tuturor angajaților Băncii pe pagina de intranet a Departamentului de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor/ Direcția Conformitate.

## **Drepturile omului**

Banca susține protecția drepturilor omului așa cum este definită atât în [Convenția Europeană a Drepturilor Omului](#), cât și în [Declarația Universală a Drepturilor Omului](#).

Banca se angajează să nu se implice în afaceri ce nu respectă aceste principii, să nu finanțeze direct sau indirect niciun fel de tranzacții, proiecte sau părți sau să coopereze cu vreun partener de afaceri (client, furnizor) care nu respectă aceste standarde sau sunt suspecți de încălcări ale drepturilor omului.

Ca parte a Grupului Raiffeisen, semnatar al [Pactului Global al Națiunilor Unite](#), ne angajăm să respectăm în mod consecvent cele zece principii de afaceri responsabile, două dintre ele vizând în mod direct respectarea drepturilor fundamentale ale omului: Companiile trebuie să susțină și să respecte protecția drepturilor omului proclamate la nivel internațional și să se asigure că nu sunt complice la cazuri de abuz ale drepturilor omului.

[Codul de Conduită](#) reiterează alinierea Băncii la principiile respectării drepturilor omului. Raiffeisen Bank își propune să promoveze în mod activ o cultură a respectării drepturilor omului.

În perioada de raportare, s-au desfășurat sesiuni de instruire cu privire la politicile și procedurile băncii în domeniul respectării drepturilor omului, astfel 4.791 angajați au parcurs în total 11.325 de ore de training. De asemenea, 4.856 de angajați au parcurs în total 1.369 de ore de training cu privire la pilonii diversității și incluziunii.

## **1.6 Securitatea informației și protecția datelor**

În cadrul activității sale, Raiffeisen Bank acordă maximă atenție securității aplicațiilor și serviciilor oferite, având ca obiectiv principal asigurarea unei experiențe bancare sigure și de încredere pentru fiecare utilizator. În acest sens, lucrăm continuu la îmbunătățirea sistemelor de securitate și la implementarea celor mai noi tehnologii disponibile.

Prioritatea noastră principală este protejarea clienților împotriva oricăror forme de atacuri cibernetice. Prin măsurile de protecție pe care le aplicăm, respectăm cu strictețe atât reglementările naționale referitoare la securitatea informațiilor, cât și cadrele legislative europene.

În decursul anului 2023, numărul de tentative de fraudă împotriva clienților a cunoscut un trend ascendent, iar metodele acestora au fost din ce în ce mai sofisticate, astfel încât este important să fim mereu vigilenți și informați în privința noilor tactici folosite de infractori.

Transmitem constant către clienți informații care să îi ajute să se protejeze împotriva riscurilor existente, mai ales atunci când utilizează servicii online. Oferim în aplicația mobilă și pe [pagina de internet](#) a Băncii o secțiune dedicată ce prezintă măsurile pe care le luăm pentru siguranța activităților lor, precum și sfaturi utile și pași de urmat pentru a evita să fie victimele unei fraude.

## Protecția datelor cu caracter personal

Amenințările la adresa securității informației și protecția datelor cu caracter personal, reprezintă însă aspecte ce pot genera impact negativ în lipsa implementării unor măsuri și practici puternice pentru a asigura protecția rețelelor și a dispozitivelor electronice împotriva atacurilor și daunelor cauzate de orice acces neautorizat.

Protecția datelor cu caracter personal reprezintă o preocupare continuă pentru Raiffeisen Bank România. Banca pune accent pe implementarea măsurilor necesare de protecție a informațiilor, atât prin mijloace tehnice, cât și prin controale administrative bazate pe cele mai bune practici din domeniu. Scopul acestor demersuri îl reprezintă dorința de îmbunătățire continuă în domeniul siguranței datelor și a serviciilor oferite clienților. La nivelul companiei, există politici și proceduri interne care reglementează modul în care confidențialitatea și securitatea datelor oricărei persoane fizice vizate sunt asigurate.

Pentru asigurarea respectării legislației aplicabile, Banca a desemnat un Ofițer pentru protecția datelor cu caracter personal (Data Protection Officer - „DPO”), instituind obligația consultării acestuia pentru toate aspectele care vizează protecția datelor personale, printre care:

- Avizarea normelor și procedurilor interne, inclusiv a oricărei modificări cu impact în domeniul prelucrării și protecției datelor personale
- Conceperea unor noi fluxuri/procese/servicii sau produse bancare/operațiuni care implică prelucrarea și protecția datelor personale
- Asigurarea respectării drepturilor persoanelor fizice vizate și/ sau a reclamațiilor pe tema modului în care Banca respectă prevederile legale în materia protecției datelor personale
- Realizarea oricărei analize de impact în domeniul prelucrării și protecției datelor personale
- Investigarea oricărui incident de securitate cu impact în domeniul prelucrării și protecției datelor personale.

Informații referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal de către Bancă pot fi consultate oricând pe pagina dedicată Politicii noastre privind prelucrarea datelor cu caracter personal și confidențialitatea datelor, <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>, clienții având la dispoziție și posibilitatea de a adresa întrebări DPO-ului, prin transmiterea unui mesaj către [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro).

Activitățile specifice de control privind protecția datelor personale se desfășoară în concordanță cu prevederile și recomandările incluse în cadrul general de guvernare a protecției datelor, în conformitate cu reglementările emise de Grup privind strategia și guvernarea datelor personale și are în vedere principii, politici și standarde acceptate la nivelul organizației. Acestea respectă principiile și regulile aplicabile prelucrărilor de date cu caracter personal efectuate de către Raiffeisen Bank, prin stabilirea cerințelor ce trebuie respectate de către angajații Raiffeisen Bank atunci când prelucrează date cu caracter personal în îndeplinirea atribuțiilor de serviciu (inclusiv în contextul activităților de resurse umane).

În 2023, au fost identificate 29 de incidente de cazuri ale unor dezvăluri neautorizate a unor date cu caracter personal, care au fost generate de erori operaționale privind transmiterea unor date personale și/sau realizării unor operațiuni de prelucrare a datelor personale fără informarea și/sau acordul prealabil expres al persoanelor fizice vizate.

Totodată, în 2023, au existat **10 acțiuni în curs în justiție și 9 acțiuni încheiate** cu decizii judecătorești definitive, cu privire la presupuse încălcări ale legislației referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal, care vizau aspecte legate de prelucrările de date prin intermediul sistemelor de evidență de tipul Birourilor de Credit.

## 1.7 Gestionarea riscurilor

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 de reglementare 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.

În prezent, Banca dezvoltă și implementează instrumente de identificare, măsurare și gestionare a riscurilor sociale 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 microeconomic 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.

## **Risc 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 directe 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.

### **Riscurile privind forța de muncă**

Crearea și menținerea locurilor de muncă reprezintă o preocupare centrală pentru Bancă, acestea având un impact indirect asupra securității, stabilității și prosperității în societate. Acest deziderat trebuie pus în balanță cu necesitatea automatizării unor operațiuni în scopul oferirii de servicii competitive și ușor de accesat pentru client, prin includerea unui număr tot mai mare de produse digitale. Aceste schimbări presupun competențe și experiențe noi din partea angajaților, iar nevoia de transformare plasează instruirea și dezvoltarea profesională ca activitate esențială integrată în fluxurile și procesele de lucru.

În același timp, schimbarea poate duce la incertitudine și anxietate. Riscurilor potențiale ale stresului și muncii sedentare la birou le-am răspuns printr-o varietate de dispoziții și oportunități în domeniile de îngrijire a sănătății, bunăstare personală și sport. În același timp, din contextul traversat în perioada 2020-2022 am recunoscut ca oportunitate posibilitatea de a continua munca la distanță pentru a influența pozitiv echilibrul dintre viața profesională și cea personală a angajaților noștri.

Totodată, recunoaștem aspectele legate de diversitate, incluziune și egalitate de șanse ca fiind esențiale pentru calitatea noastră de angajator, fiind conștienți de faptul că trebuie să reprezentăm un model de urmat și pentru alți actori economici din ecosistemul Băncii. Toate acestea, alături de programele de formare și dezvoltare profesională și personală pe care le dezvoltăm permit echipei noastre să își acceseze și crească potențialul. Astfel, contribuim la creșterea motivației angajaților și reducerea riscurilor generate de fluctuația de personal, îmbunătățind retenția.

### **Riscul de mediu și social în politica de creditare**

Raiffeisen Bank România aplică principiile de gestionare a riscurilor ESG (Environment, Social, Governance) începând din 2014, când a fost elaborată și implementată Politica de risc social și de mediu.

Principiile de bază ale politicii sunt:

- finanțarea acelor proiecte care sunt viabile și durabile pe termen lung din punct de vedere ecologic și social;
- minimizarea riscului de mediu și social atât pentru bancă, cât și pentru partenerii noștri (clienți și/sau furnizori);
- respectarea cerințelor și standardelor naționale și internaționale în ceea ce privește riscurile de mediu și sociale.

La nivelul clienților corporativi, a fost elaborat un scor ESG pentru clienți, prin măsurarea impactului riscurilor legate de ESG prin intermediul unor scoruri individuale.

Se efectuează revizuirii periodice pentru împrumuturile acordate clienților băncii, inclusiv din perspectiva aspectelor ESG. Clienții sunt rugați să informeze Banca de îndată ce au litigii sau incidente semnificative legate de aspectele ESG.



## 2. Responsabilitatea noastră pentru economie

### 2.1 Analiza de materialitate

Raiffeisen România recunoaște importanța analizei de materialitate în elaborarea rapoartelor de sustenabilitate. Această analiză presupune identificarea temelor materiale care stau la baza raportării nefinanciare. Temele materiale sunt acele teme care reflectă impactul (pozitiv și negativ) generat de activitățile și relațiile de afaceri ale Băncii asupra economiei, societății și mediului, inclusiv asupra drepturilor omului.

Prin procesul de analiză de materialitate, Raiffeisen Bank România atinge două scopuri cheie. În primul rând, permite stabilirea indicatorilor nefinancieri care sunt incluși în raportul de sustenabilitate. În al doilea rând, această analiză, ne ajută să obținem o înțelegere mai profundă a riscurilor și oportunităților care apar din perspectiva aspectelor ESG, iar această înțelegere permite Băncii să își îmbunătățească procesele de implicare și comunicare cu stakeholderii, favorizând transparența, încrederea și responsabilitatea.

Pentru acest exercițiu de raportare, am utilizat rezultatele analizei de materialitate desfășurată în perioada ianuarie – februarie 2023, comunicate și în [raportul de sustenabilitate](#) al băncii aferent anului 2022.

Analiza de materialitate a pornit de la identificarea temelor potențial materiale, adică acele teme asupra căror Raiffeisen România, prin activitățile și relațiile sale de afaceri ar putea genera un impact (pozitiv și/ sau negativ) din punct de vedere economic, social și de mediu, inclusiv din perspectiva drepturilor omului. Lista temelor potențial materiale a fost concepută pornind de la o analiză a activității și relațiilor de afaceri ale Băncii, a ultimelor studii/rapoarte a tendințelor în materie de sustenabilitate, a contextului legislativ național și european (CSRD, SFDR, Taxonomia UE), dar și a celor mai bune practici la nivel de industrie și a altor standarde de raportare în domeniul sustenabilității, ca de exemplu Sustainability Accounting Standards Board (SASB), Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), varianta draft a Standardelor europene de raportare a sustenabilității (ESRS).

Analiza de materialitate s-a desfășurat în conformitate cu cerințele din Standardul GRI 3. Astfel, pentru a ne asigura că nu s-a omis nicio temă potențial materială, dar și pentru a valida pragul de semnificație stabilit, în luna aprilie 2023, am desfășurat un proces de consultare/validare cu experți din domeniu. La această întâlnire au participat 9 specialiști în domeniul sustenabilității, din diverse domenii, precum investiții responsabile, circularitate, investiții comunitare și dezvoltare durabilă. Întâlnirea a fost moderată de o parte terță și, în urma acesteia, nu au fost identificate zone/domenii noi unde Banca ar putea genera/generează, prin activitatea și relațiile sale de afaceri, un impact semnificativ (pozitiv sau negativ) asupra mediului, societății și economiei.

În urma acestei analize de materialitate, au reieșit următoarele teme materiale pentru Raiffeisen Bank România:

#### **Teme economice și de guvernare**

- Impact în economia locală
- Etică și responsabilitate în afaceri
- Creditare sustenabilă
- Impactul de mediu prin politica de creditare
- Gestionarea riscurilor de mediu, inclusiv cele legate de climă
- Relația cu furnizorii
- Digitalizare, securitatea informațiilor și protecția datelor

## Teme sociale

- Incluziune și acces la servicii și produse financiare
- Educație financiară
- Mediu de lucru echitabil
- Voluntariat și investiții comunitare
- Transparența în relația cu stakeholderii

## Teme de mediu

- Combaterea schimbărilor climatice
- Consum responsabil de resurse

### 2.2 Afilieri

Asociație/ Organizație	Compania deține o funcție în structurile de conducere	Compania oferă finanțare substanțială dincolo de cotizațiile de membru	Compania consideră că afilierea la această organizație este strategică
<b>Asociații patronale</b>			
Consiliul Patronatelor Bancare din România (CPBR)	Zdenek Romanek, membru al Consiliului Director CPBR	Nu	Da
Confederația Patronală Concordia (CPC)	Nu	Nu	Da
FINBAN	Nu	Nu	Da
<b>Asociații bancare</b>			
Asociația Română a Băncilor (ARB)	Mircea Busuioceanu (membru Consiliul Director)	Da	Da
Asociația de Plăți Electronice din România (APERON)	Nu	Nu	Da
Asociația Română de Factoring (ARF)	Cristina Kalinov, membru Consiliul Director ARF	Nu	Da
Asociația Administratorilor de Fonduri din România (AAF)	Nu	Nu	Da
Biroul de Credit	Vladimir Nikolov Kalinov, membru în Consiliul Director	Nu	Da
TMA România (Turnaround Management Association)	Mircea Busuioceanu, membru fondator	Nu	Da
<b>Asociații de afaceri</b>			
Coaliția pentru Dezvoltarea României (CDR)	Cristian Sporis, membru al Steering Committee CDR	Nu	Da
Consiliul Investitorilor Străini (FIC)	Nu	Nu	Da
Românian Business Leaders	Nu	Da	Da
Austrian Business Club Bucharest	Nu	Da	Da
Institutul Aspen România (ASPEN)	Cristian Sporis, membru în Consiliul Director	Da	Da

Consiliul Român pentru Clădiri Verzi (RoGBC)	Nu	Nu	Da
<b>Camere de comerț</b>			
Camera de Comerț Româno-Americană (AmCham)	Cristian Sporis, Președinte	Da	Da
Camera de Comerț Româno-Elvețiană (CCER)	Nu	Nu	Da
Camera de Comerț Româno-Germană (AHK)	Nu	Nu	Da
Camera de Comerț Româno-Olandeză (NRCC)	Nu	Da	Da
Asociația Clubul Economic German (DWK)	Nu	Nu	Da
<b>Alte parteneriate cu organizații neguvernamentale</b>			
United Way	Zdenek Romanek, membru al Boardului	Da	Da
Green Revolution	Cristian Sporis, membru în Consiliul Director	Da	Da
Camera de Comerț pentru Diversitate	Alina Rus, membru în Consiliul Director	Nu	Da
JA România	Bogdan Popa, membru în Consiliul Director	Da	Da
Coaliția România Sustenabilă	Nu	Nu	Da

Din 2010, Grupul a aderat la cea mai mare inițiativă din lume în materie de responsabilitate socială și sustenabilitate, Pactul Global al Națiunilor Unite. Astfel, ne-am angajat să respectăm și să promovăm cele zece principii UNGC:

## DREPTURILE OMULUI

Principiul 1: Companiile trebuie să susțină și să respecte protecția drepturilor omului proclamate la nivel internațional.

Principiul 2: Companiile trebuie să se asigure că nu sunt complice la cazuri de abuz ale drepturilor omului.

## STANDARDELE MUNCII

Principiul 3: Companiile trebuie să încurajeze libertatea de asociere și recunoașterea efectivă a dreptului la negocieri colective.

Principiul 4: Companiile trebuie să încurajeze eliminarea tuturor formelor de muncă forțată și obligatorie.

Principiul 5: Companiile trebuie să încurajeze abolirea efectivă a muncii copiilor.

Principiul 6: Companiile trebuie să încurajeze eliminarea discriminării în ceea ce privește angajarea și ocuparea locurilor de muncă.

## PROTECȚIA MEDIULUI ÎNCONJURĂTOR

Principiul 7: Companiile trebuie să susțină o abordare precaută cu privire la provocările din zona protecției mediului înconjurător.

Principiul 8: Companiile trebuie să desfășoare inițiative pentru promovarea unei responsabilități solide față de protecția mediului înconjurător.

Principiul 9: Companiile trebuie să susțină încurajarea dezvoltării și promovării tehnologiilor prietenoase cu mediul înconjurător.

## **COMBATEREA CORUPȚIEI**

Principiul 10: Companiile trebuie să lupte împotriva tuturor formelor de corupție, inclusiv șantajul și darea sau luarea de mită.

De asemenea, susținem și contribuim la îndeplinirea obiectivelor stabilite prin Agenda 2030 pentru dezvoltare durabilă, adoptată de toate statele membre ale Organizației Națiunilor Unite în 2015, care cuprinde 17 obiective de dezvoltare durabilă (ODD) și 169 de ținte aferente acestora și oferă un plan comun pentru pace și prosperitate pentru oameni și planetă, acum și în viitor.

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).

## **2.3 Creditare sustenabilă**

Creditarea sustenabilă a continuat să fie un aspect cheie în 2023, atât din perspectiva locală a Raiffeisen Bank România, cât și la nivelul Grupului RBI.

### **2.3.1 Creditare sustenabilă pentru clienții persoane fizice**

Vrem să le oferim clienților noștri persoane fizice produse și servicii adaptate la nevoile lor, dar care în același timp să aducă o contribuție obiectivului global de tranziție către o economie sustenabilă.

#### **Casa ta verde**

În ceea ce privește impactul asupra mediului, casele ecologice contribuie la reducerea emisiilor de carbon, nu numai în timpul construcției, ci și pe întreaga durată de viață a acestora. Continuăm să încurajăm clienții să aplice pentru aceste credite verzi și stimulăm acordarea acestor credite oferind o reducere de dobândă, astfel încât să obținem un impact pozitiv și măsurabil asupra mediului. **În 2023, aproximativ 40% dintre creditele ipotecare au fost acordate finanțărilor imobilelor cu performanță energetică clasa A (Green Mortgage).**

### **2.3.2 Creditare sustenabilă pentru clienții persoane juridice**

Ne dorim să susținem tranziția economiei românești către o economie sustenabilă, să creăm premisele de înțelegere, dezvoltare și accelerare către targetul european "Net zero". Acțiunile noastre converg spre a oferi soluții de finanțare care să susțină și să acorde stimulente financiare pentru finanțările verzi. Totodată, identificăm nevoia clienților corporate de a înțelege și asimila schimbările generate în mediul de business prin introducerea normelor și

reglementărilor derivate din tranziția către o economie sustenabilă. În acest sens, am menținut obiectivul de a avea întâlniri focusate pe teme ESG cu clienții Corporate, venind în întâmpinarea clienților noștri cu scopul de a colabora și de a susține atingerea obiectivelor de sustenabilitate ale acestora. Clienților Corporate ne adresăm cu produse și servicii personalizate cu componentă ESG, iar categoriile de finanțare verde adresate în 2023 au vizat:

- Clădiri verzi;
- Transport ecologic;
- Economie circulară;
- Energie regenerabilă.

În scopul identificării tranzacțiilor sustenabile, a fost completat și dezvoltat Regulamentul ESG al RBI. Ghidul intern acoperă ambele dimensiuni – client și tranzacție comercială – și pune accent pe definirea corectă a fenomenului de greenwashing, în scopul evitării acestuia. Condițiile și fluxul de încadrare au fost realizate pe baza regulilor RBI (RBI ESG Rulebook) și pe baza Procedurii de lucru a aplicațiilor de credit pentru corporații.

La 31 decembrie 2023, valoarea totală a portofoliului de produse verzi din portofoliul Corporate era de 508 mil euro, rezultată din 441 tranzacții.

## **Produse pentru clienții IMM**

### **Term Loan Invest (TLI - ESG)**

TLI este destinat finanțării proiectelor de tip ESG din categoria energie regenerabilă având ca finalitate producția de energie electrică utilizând energie solară care contribuie la dezvoltarea sustenabilă a afacerii clientului IMM. În cadrul Băncii, există o normă și procedură prin care aceste credite sunt evaluate din perspectiva conformității cu cerințele din Taxonomia UE.

Creditului TLI se axează pe:

- Echipamente de producție energie electrică utilizând energia solară (fotovoltaice);
- Soluții integrate de producție de energie verde finanțate ca un tot unitar (baterii, lucrări de instalare, instalații de transport).

Scopul creditului este acela de a transforma compania IMM în "prosumator" (conform definiției legale - echipamente care produc max.400 KW), care își optimizează cheltuielile generate de consumul de energie pentru nevoi proprii. Există și opțiunea pentru client de a rămâne în autoconsum.

În 2023, au fost acordate 25 de credite TLI Photovoltaic în valoare de 1,6 milioane euro.

Banca a lansat, de asemenea, un instrument de sprijin, o platformă dedicată, unde IMM-urile prosumatoare pot obține acces ușor la informații relevante și fiabile despre sistemele fotovoltaice, se pot conecta direct cu experți și pot accesa condiții favorabile de finanțare pentru creditele verzi. În 2023, SME Green Solutions Platform a avut 26.000 de utilizatori unici.

## **Term Loan Capital Agribio (TLC)**

În 2022, Banca a lansat primul produs de creditare destinat încurajării și susținerii agriculturii sustenabile prin TLC Agribio. Acesta reprezintă încă un pas important în susținerea întregului ecosistem necesar dezvoltării durabile în România. Împrumutul este destinat finanțării nevoilor pe termen scurt/mediu a achiziției de materii prime/ materiale necesare înființării/ întreținerii de culturi agricole sau culturi de legume/ fructe. În cazul fermelor mixte (cu agricultură ecologică, cât și convențională) solicitarea de finanțare se va aproba în aplicația de credit prin 2 facilități distincte, una pentru agricultură ecologică și cealaltă pentru agricultură convențională. Clientul are obligația contractuală de a păstra în producție ecologică suprafețele certificate pentru care s-a solicitat finanțarea, pe toată durata creditării.

## **Obligațiuni verzi și sustenabile**

Raiffeisen Bank a fost prima bancă din România care a emis obligațiuni verzi, iar în 2022, a fost adoptat și Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile, prin care banca alocă fondurile atrase prin emisiuni de obligațiuni verzi și de sustenabilitate către proiecte durabile, aliniate strategiei noastre de sustenabilitate - clădiri verzi, proiecte de energie regenerabilă, de eficiență energetică, transport și agricultură ecologică, proiecte de prevenire și control al poluării, economie circulară, agricultură sustenabilă, 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). În total, în ultimii 3 ani, Raiffeisen Bank România a emis obligațiuni verzi și de sustenabilitate în valoare de aproximativ 1 bio EUR

## **Parteneriate pentru sustenabilitate**

În 2023, Raiffeisen Bank a continuat parteneriatul de succes cu Grupul BEI prin semnarea a trei noi acorduri de garantare, prin care banca va sprijini întreprinderile mici și mijlocii (IMM-uri) să își consolideze reziliența, competitivitatea și contribuția la tranziția către economia verde. Noile acorduri de garantare vor sprijini împrumuturi în valoare de peste 650 de milioane EUR acordate IMM-urilor în următorii câțiva ani, în condiții de finanțare mai favorabile. Un alt parteneriat important a fost cu Fondul European de Investiții (FEI), care a acordat Raiffeisen Bank România două scheme de garantare în valoare de 400 milioane euro pentru finanțarea investițiilor realizate de IMM-uri pe piața locală.

### **3. Responsabilitatea noastră față de societate**

#### **3.1 Mediu de lucru**

Prin politicile și programele noastre de resurse umane, precum recrutarea, remunerarea, retenția, diversitatea și incluziunea, egalitatea de șanse, combaterea discriminării și drepturile omului, training-ul și dezvoltarea profesională, garantarea dreptului la libertate de asociere și negociere colectivă sau normele privind sănătatea și siguranța angajaților, creăm un mediu de lucru echitabil, unde toți angajații noștri se pot simți apreciați și respectați. Astfel de politici au impact nu doar asupra bunăstării angajaților, ci și asupra întregii societăți și performanței companiei. Ne dorim ca angajații noștri să se simtă respectați și să fie mulțumiți, astfel încât noi, ca organizație, să putem oferi clienților cea mai bună expertiză financiară și soluții digitale de top.

În 2023, echipa noastră era formată din 4.906 de angajați, dintre care 3.666 de femei și 1.240 de bărbați.

Clasificarea angajaților, în funcție de norma de lucru			
2023	Femei	Bărbați	Total
Normă întreagă	3.578	1.213	4.791
Normă parțială (<8h)	88	27	115
Total angajați	3.666	1.240	4.906

Clasificarea angajaților, în funcție de tipul de contract de muncă		
2023	Femei	Bărbați
Permanent	3.570	1.198
Pe perioadă determinată	96	42
Total angajați	3.666	1.240

### Fluctuația de personal

Categorie	Angajați noi		Angajați care au plecat din companie	
	Număr	Proportie din numărul mediu* de angajați	Număr	Proportie din numărul mediu* de angajați
<b>Gen</b>				
Femei	495	9.97%	618	12.45%
Bărbați	240	4.83%	205	4.12%
Total	735	14.80%	823	16.57%
<b>Grupă de vârstă</b>				
<30	423	8.52%	369	7.43%
30 - 50	300	6.04%	383	7.71%
>50	12	0.24%	71	1.43%
Total	735	14.80%	823	16.57%
<b>Punct de lucru</b>				
Sedii centrale	422	8.50%	397	7.99%
Rețea/Agenții	313	6.30%	426	8.58%
Total	735	14.80%	823	16.57%

\*numărul mediu de angajați în cadrul Raiffeisen Bank România, în 2023 = 4.965

### Diversitate și egalitate de șanse

Din 2018, prin politica noastră privind diversitatea la locul de muncă, ne asigurăm că toți angajații noștri beneficiază de oportunități egale, creând în același timp șanse pentru grupurile care pot fi dezavantajate. Promovarea și adoptarea aspectelor privind diversitatea fac parte din responsabilitatea socială a Raiffeisen Bank România.

Esența politicii noastre este de a atrage, păstra și inspira angajații dintr-o gamă largă de talente, promovând o cultură care să reflecte valorile noastre fundamentale. Această abordare este menită să stimuleze inovația și creativitatea, să încurajeze gândirea critică și să cultive o atmosferă vibrantă care îmbunătățește atât performanța, cât și bunăstarea. În plus, aceasta urmărește să sporească angajamentul și satisfacția angajaților. La fel de important, politica noastră urmărește să consolideze legătura dintre angajații noștri și comunitatea pe care o sprijinim.

La finalul anului 2019, banca a desemnat o persoană responsabilă cu aspectele legate de diversitate (Diversity & Inclusion Officer), care acționează ca punct central de contact în privința managementului diversității. Acesta colaborează îndeaproape cu părțile interesate relevante pentru a facilita punerea în aplicare la nivel local a politicilor și strategiilor privind diversitatea, în conformitate cu strategia globală a Grupului. Deoarece credem cu tărie că diversitatea joacă un rol important atât în performanța unei companii, cât și pentru bunăstarea întregii societăți, am devenit semnatar ai **Cartei Diversității** încă din 2018, asumându-ne public respectarea și promovarea valorilor precum egalitatea de șanse, combaterea discriminării și incluziunea socială. Suntem conectați, prin intermediul acestui angajament, Platformei europene a cartelor diversității, organism de referință privind bunele practici și resursele pentru managementul diversității.

Suntem conștienți că diversitatea, inclusiv cea de gen, este importantă pentru a asigura o varietate de opinii, experiențe și perspective, care facilitează decizii solide și incluzive. În 2023, am desfășurat un sondaj dedicat pe Diversitate și Incluziune la nivelul întregii organizații. Am luat astfel pulsul în ceea ce privește diversitatea și nivelul perceput de incluziune în organizație, pentru a reflecta informațiile valoroase primite prin intermediul sondajului în politica și strategia managementului diversității.

Angajamentul nostru în ceea ce privește toleranța zero față de discriminare și hărțuire este unul ferm, iar pentru orice reclamație sau plângere pe aspecte de discriminare, angajații sunt instruiți să folosească adresa de e-mail: [salariati.sesizari@raiffeisen.ro](mailto:salariati.sesizari@raiffeisen.ro)

În 2023, nu au existat incidente de discriminare sau hărțuire în cadrul Raiffeisen Bank România.

Diversitatea în rândul angajaților, la 31 decembrie 2023

Categorie angajați	Femei				Bărbați			
	<30	30-50	>50	Total	<30	30-50	>50	Total
B-1*	0 0%	9 0.18%	11 0.22%	20 0.40%	0 0%	20 0.40%	2 0.04%	22 0.44%
B-2**	1 0.02%	72 1.46%	17 0.34%	90 1.83%	0 0%	60 1.22%	6 0.12%	66 1.34%
Alte poziții de management	9 0.18%	188 3.83%	58 1.18%	255 5.19%	5 0.10%	77 1.56%	11 0.22%	93 1.89%
Specialiști	921 18.77%	1.949 39.72%	431 8.78%	3.301 67.28%	333 6.78%	631 12.86%	95 1.93%	1.059 21.58%
Total	931 18.97%	2.218 45.20%	517 10.53%	3.666 74.72%	338 6.88%	788 16.06%	114 2.32%	1.240 25.28%

\*B-1 (Board-1) reprezintă primul nivel de management, după Top-management/Directorat. Informațiile despre structura Directoratului sunt incluse în secțiunea Guvernanță Corporativă.



**\*\*B-2 (Board-2) reprezintă al doilea nivel de management, după Top-management/Directorat.**

*Notă: procentele au fost calculate raportate la numărul total de angajați la 31 decembrie 2023 (4.906 de persoane)*

În 2023, 55,55% dintre pozițiile de management (B-1 și B-2) din cadrul Raiffeisen Bank România erau ocupate de femei, ponderea reprezentării acestora crescând cu peste 3 procente față de anul precedent.

În 2023, vârsta medie în cadrul Raiffeisen Bank România era de 37,6 ani.

### **Număr de angajați cu dizabilități**

Categorie angajați	2023		2022		2021	
	Femei	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei	Bărbați
Alte poziții de management	2	1	1	1	1	1
Specialiști	20	8	16	7	14	6
Total	22	9	17	8	12	7

### **Politica de remunerare și beneficii acordate angajaților**

Sistemul de remunerare al Băncii 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 încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.

Politicele de remunerare ale Băncii, 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 principalul definită în acord cu condițiile pieței.
7. Structura compensării (proportia plății variabile relativ la compensarea fixă) este echilibrată, ceea ce permite fiecărui angajat un nivel adecvat al remunerației, bazat pe salariul fix.
8. Toate programele de plată variabilă includ niveluri minime de performanță și praguri maxime de plată.
9. Performanța individuală este produsul rezultatelor obținute și al comportamentelor/ competențelor bazate pe măsuri cantitative și calitative și este evaluată în cadrul procesului de evaluare a performanței și luând în considerare criteriile financiare și non-financiare.
10. Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supravezează, are autoritatea adecvată, iar remunerația acestor angajați este determinată pe baza realizării obiectivelor proprii, neținând cont de rezultatele zonei pe care o monitorizează. Structura de remunerație fixă și variabilă trebuie să fie în favoarea remunerației fixe.

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

Raportul dintre salariul minim de încadrare în companie și salariul minim reglementat la nivel național*, în 2023	Femei	Bărbați
	1.45	1.45

\*s-a luat în calcul salariul minim reglementat la nivel național de 3.300lei.

2023	Raportul salariului de bază dintre femei și bărbați	Raportul remunerației dintre femei și bărbați
B-1*	0.95	0.95
B-2**	0.97	0.97
Alte poziții de management	1.01	1.01
Specialiști	0.98	0.98

\*B-1 (Board-1) reprezintă primul nivel de management, după Top-management/Direcțorat. Informațiile despre structura Direcțoratului sunt incluse în secțiunea Guvernanță Corporativă.

\*\*B-2 (Board-2) reprezintă al doilea nivel de management, după Top-management/Direcțorat

Atât angajații cu normă întreagă, cât și cei cu jumătate de normă beneficiază de aceleași beneficii (ex. abonament medical, beneficii la pensionare, zile suplimentare de odihnă, pensie facultativă, tichete de masă etc.) reglementate prin Politica de Remunerare și Contractul Colectiv de Muncă.

Toți angajații Băncii (100%) beneficiază de prevederile Contractului Colectiv de Muncă.

Valoarea pachetului de beneficii ca % din salariu	2023	2022	2021
Specialiști	8.4	6.8	6.8
Management	4.6	3.5	3.5
Top Management	1.8	1.4	1.4

Concediu parental	2023	
	Bărbați	Femei
Nr. de angajați care au avut dreptul la concediu parental	1.240	3.666
Nr. de angajați care și-au luat concediu parental	3	344
Nr. de angajați care s-au întors la locul de muncă (în 2023) după terminarea concediului parental	8	152
Nr. de angajați care s-au întors la locul de muncă (în 2022) după terminarea concediului parental și erau încă angajați după 12 luni (în 2023)	5	108
Rata de revenire la locul de muncă	100%	74%
Retenția	63%	86%

## 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, 4.903 de colegi au participat la cel puțin un curs de pregătire profesională, inclusiv e-Learning, numărul mediu de zile de training per angajat fiind de 5.95.

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

Canalele și instrumentele de învățare și dezvoltare pe care le-am pus la dispoziția angajaților sunt variate: de la cursuri tehnice și programe transversale de dezvoltare a competențelor la certificări, conferințe sau workshop-uri. 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** este adresată colegilor din agenții, în care au oricând la îndemână conținut relevant despre produsele și serviciile disponibile prin canale digitale. Astfel, îi pot ghida cât mai bine pe clienți în accesarea și utilizarea lor, facilitând tranziția către un banking digital. Un număr de 1.558 (activi la decembrie 2023) de colegi au accesat și parcurs modulele disponibile în cadrul acestui program.

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, precum:

- negociere internă
- managementul conflictelor
- comunicare și empatie
- evaluarea performanței și setarea obiectivelor

Numărul mediu de ore de formare profesională pe an per angajat, în funcție de categorie						
Categorii angajați	2023		2022		2021	
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei
B-1*	108,08	121,66	51,71	35,72	54,68	66,80
B-2**	57,55	43,43	20,06	21,02	37,86	42,59
Alte poziții de management	40,86	45,32	39,48	37,91	40,41	50,14
Specialiști	36,12	50,41	36,53	53,20	40,46	61,38
Nr. mediu de ore de formare profesională	39,40	50,30	36,49	51,46	40,58	60,26

\*B-1 (Board-1) reprezintă primul nivel de management, după top-management/ Directorat.

\*\*B-2 (Board-2) reprezintă al doilea nivel de management, după top-management/Directorat

Exemple de sesiuni de formare profesională oferite angajaților, în funcție de tema sesiunii (în ore)	2023
Codul de Conduită	11.325
Pilonii diversității și incluziunii	1.369
Mortgage Academy	2.934
Academia Digitală	9.799
Udemy	4.676
Curs practic de prospectare și abordare a clienților IMM	1.256
Sales Skills	8.952
Planificare Financiară Personală	12.076
Leadership Growth Center	848

Obiectivul Managementului Performanței: creșterea satisfacției angajaților, sporirea productivității și îmbunătățirea performanței organizaționale. Managementul agil al performanței este o abordare a managementului performanței care pune accentul pe feedback continuu, îmbunătățire continuă și flexibilitate. În ceea ce privește procesul de revizuire anuală, sprijinim atât angajații, cât și managerii, pentru a se asigura că este o conversație colaborativă și productivă.

Dialogurile de performanță au continuat și în 2023, angajații având suportul instrumentelor digitale. Începând cu anul 2023, avem o platformă integrată de management al performanței, învățare și dezvoltare, care oferă o abordare mai **cuprinzătoare și simplificată a managementului performanței, ajutând angajații să-și dezvolte abilitățile.**

Evaluarea performanței și planul de dezvoltare a carierei		
2023	Femei	Bărbați
	Nr.	Nr.
B-1*	21	21
B-2**	83	67
Alte poziții de management	268	105
Specialiști	3.145	988
Total	3.517	1.181

\*B-1 (Board-1) reprezintă primul nivel de management, după top-management/ Directorat.

\*\*B-2 (Board-2) reprezintă al doilea nivel de management, după top-management/Directorat

În cadrul Raiffeisen Bank România, angajații care au minim 3 luni vechime în companie sunt eligibili pentru evaluarea performanței. Astfel, în 2023, toți angajații eligibili, reprezentând 95,76% dintre angajații noștri au beneficiat de o evaluare a performanței și de un plan de dezvoltare a carierei.

## Recrutare

Echipele de recrutare au finalizat 1.312 recrutări și selecții în anul 2023, prin identificarea candidaților potriviți, atât în interiorul organizației, cât și în exteriorul acesteia.

Angajați în poziții de senior management recrutați din comunitățile locale, 2023	Număr	%
		42

Management superior = pozițiile din categoria Board-1, persoane care raportează direct membrilor Directoratului (top management).

Comunitatea locală = România (persoane născute în România sau persoane cu cetățenie Română) Localizarea operațiunilor semnificative = toate operațiunile Băncii din România.

## Programe de atragere a tinerelor talente

În 2023, s-au derulat 3 programe de management trainee în următoarele zone de activitate: BI, IT și Data science. Aceste programe de internship au fost destinate cooptării de talente și formării de competențe. Candidații au fost studenți la început de drum, viitori specialiști în tehnologie pentru întreprinderi și nu numai, din cadrul Diviziei IT.

În urma procesului de recrutare și selecție, participanții au fost selectați în număr de:

- 5 în departamentele BI
- 15 în departamentul IT
- 7 în departamentul Advanced Analytics

Procesul lor de formare a constat atât în alocarea unui buddy (partener dedicat), sesiuni de training (de la furnizorii de servicii), cât și într-un proiect de echipă, prin intermediul căruia tinerii au avut ocazia să aplice noțiunile acumulate în program (learning by doing).

Programele de management trainee, cu alocare în diferite direcții din Bancă, inclusiv în arii non-IT, au fost implementate în 2023 pentru a sprijini business-ul cu resurse formate în anumite specialități, care să poată fi transferate în echipele aferente atunci când apar oportunități. Înțelegerea culturii, a domeniului, implicarea în proiecte le-au asigurat o integrare rapidă noilor colegi, precum și posibilitatea de a avea un input relevant, atât pe parcursul procesului de învățare, cât și, ulterior, după transferul pe posturi specializate.

Totodată, am continuat stagiile de practică derulate la nivelul Administrației Centrale. Acestea sunt adresate studenților sau masteranzilor care vor să se familiarizeze cu spiritul și cultura unei organizații multinaționale. Pe parcursul unui stagiului de practică, tinerilor le sunt prezentate fluxurile de activități din cadrul unei entități bancare.

### 3.1.1 Sănătate și securitate în muncă

La nivelul organizației, sistemul de management al sănătății și securității ocupaționale (SSM) se realizează prin evaluarea conformității activității de SSM și anume prin implicarea conducerii și consultarea salariaților, prin strategia, planurile și procedurile privind SSM.

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

Managementul SSM a fost implementat conform Legii Sănătății și Securității nr. 319/2006 și a Normelor Metodologice de aplicare a prevederilor legale prin Hotărârea de Guvern nr. 1425/2006.

În cadrul Raiffeisen Bank, există Serviciul Intern de Sănătate și Securitate în Muncă (SSM), care are ca scop asigurarea celor mai bune condiții în desfășurarea procesului de muncă, apărarea vieții, integrității fizice și psihice, păstrarea sănătății angajaților sau a altor persoane participante la procesul de muncă.

Responsabilitățile serviciului:

- Organizează și desfășoară activitatea de securitate și sănătate în muncă;
- Elaborează și efectuează instruirea introductiv-generală/periodică pentru salariații Băncii;
- Identifică riscurile de accidentare în muncă și de îmbolnăviri profesionale la locul de muncă și propune măsuri de evaluare a acestora (cu ajutorul Medicului de Medicina Muncii și al furnizorilor de servicii medicale);
- Ține evidența accidentelor de muncă din unitățile Băncii, precum și a îmbolnăvirilor profesionale;
- Colaborează la cercetarea, înregistrarea și evidența accidentelor de muncă la Inspectoratele Teritoriale de Muncă și la Inspekția Muncii;
- Întocmește documentația pentru respectarea legislației și a normelor privitoare la protecția maternității;

- Colaborează la elaborarea de norme, proceduri, regulamente și instrucțiuni în domeniul securității și sănătății în muncă și organizează cursuri de prim ajutor/cursuri de conducere defensivă.
- Analizează și evaluează riscurile de accidentare și de îmbolnăvire profesională. Aceasta reprezintă o etapă determinantă a procesului general de management al SSM cu referire la strategia de selecție a măsurilor de securitate adecvate, vizând prevenirea intrinsecă, alegerea măsurilor de protecție optime și furnizarea informațiilor referitoare la riscuri. Accesul la informații se face prin Platforma digitală SSM în vederea Instruirii și testării în domeniul SSM.

Toți angajații sunt instruiți și au obligația să își desfășoare activitatea în așa fel încât să nu se expună la pericole de accidentare sau îmbolnăvire profesională, atât pe ei, cât nici pe celelalte persoane participante la procesul de muncă. La constatarea stării de pericol grav și iminent de accidentare au obligația următoarelor măsuri de securitate:

- Oprirea echipamentului de muncă și/ sau activității;
- Evacuarea personalului din zona periculoasă;
- Anunțarea serviciilor specializate și a conducătorilor ierarhici

Asigurarea accesului la informații și comunicarea informațiilor relevante cu privire la sănătatea și securitatea angajaților la locul de muncă se realizează prin intermediul Intranetului Băncii/Divizia – Președinte-Echipe SSM, cât și semestrial prin Platforma digitală SSM în baza tematicilor stabilite.

Angajații pot raporta situațiile periculoase cu privire la siguranța lor la locul de muncă la adresa dedicată: [protectia.muncii@raiffeisen.ro](mailto:protectia.muncii@raiffeisen.ro).

În cadrul organizației a fost înființat Comitetul de Sănătate și Securitate în Muncă (CSSM) format din opt reprezentanți ai angajaților și opt reprezentanți ai angajatorului. Comitetul se reunește trimestrial și ori de câte ori este necesar. La întrunirile CSSM sunt convocați să participe angajații desemnați, reprezentanții serviciului intern de prevenire și protecție și reprezentanții angajaților. De asemenea, sunt invitați să participe și inspectorii de muncă. Președintele și secretarul CSSM, cu consultarea reprezentanților lucrătorilor, stabilesc ordinea de zi a fiecărei întruniri și o transmit membrilor comitetului, Inspectoratului Teritorial de Muncă cu cel puțin 5 zile înainte de data stabilită pentru întrunirea comitetului.

Riscurile organizației sunt identificate prin metoda Institutului Național de Cercetare – Dezvoltare pentru Protecția Muncii (I.N.C.D.P.M), metoda de evaluare a riscurilor de accidentare și îmbolnăvire profesională. Modelul elaborat în cadrul I.N.C.D.P.M, abordează sistematic cauzalitatea acestor evenimente, permite elaborarea unui instrument pragmatic pentru identificarea tuturor factorilor de risc dintr-un sistem.

În general, accidentele de muncă se întâmplă cel mai frecvent din neatenție, când angajații vin sau pleacă de la birou: pe trecerile de pietoni, în trafic, când folosesc mijloacele de transport în comun sau în clădirile de birouri din cauza podelelor alunecoase sau coborârii pe scări.

În 2023, Raiffeisen Bank România a înregistrat 12 accidente de muncă. Acestea au fost accidente de circulație sau de traseu.

Accidente de muncă 2023	Număr	
	Femei	Bărbați
Decese cauzate de accidente de muncă	0	0
Incidente cu probabilitate ridicată de a cauza răniri grave (ex. explozii, accidente rutiere etc)	0	0
Persoane care au fost implicate în accidente de muncă	7	5

În informațiile prezentate, au fost luate în calcul doar datele privind angajații Băncii. În prezent, Banca nu monitorizează aspecte legate de securitate și sănătate în muncă la nivelul contractorilor care își desfășoară activitatea în sediile/agențiile companiei.

### 3.2 Voluntariat și investiții comunitare

Raiffeisen Bank înțelege prin sponsorizare o investiție comunitară, astfel aceasta trebuie să se alinieze la următoarele 3 principii:

- Sunt investiții inteligente (SMART): specifice, măsurabile, realiste, relevante, încadrate în timp;
- Sunt proiecte care reprezintă modele de urmat;
- Sunt proiecte care au un impact pozitiv în calitatea vieții beneficiarilor.

Politica noastră de sponsorizare își propune:

- Ca domeniul educației să beneficieze de cea mai mare pondere a bugetului de investiții comunitare;
- Să ofere suport în creșterea capacității de fundraising și de implementare de proiecte de impact a partenerilor comunitari ai companiei;
- Să implice angajații Raiffeisen Bank în acțiuni de voluntariat în proiectele comunitare sprijinite de Bancă.

#### Investiții comunitare

nul 2023 a reprezentat pentru Raiffeisen Bank un an alocat creșterii și consolidării parteneriatelor comunitare. Ultimii ani ne-au confruntat cu situații de criză, la nivel global și regional, și ne-au determinat să reacționăm la nevoile urgente din comunitatea românească. Ne-am concentrat atenția pe modul în care putem răspunde, în mod proactiv și strategic, nevoilor comunităților românești și modul în care putem atenua viitoare situații de criză socială.

Pornind de la direcțiile noastre strategice precedente, precum educația, ecologia urbană sau sportul ca stil de viață sănătos, am reasezat strategia de implicare în comunitate centrată de acum în jurul sustenabilității prin 3 piloni: stil de viață sănătos și sustenabil, dezvoltarea competențelor pentru viitor și transformarea sustenabilă a afacerilor, completeate de continuarea implicarea în artă și cultură precum și de un pilon nou reprezentat de diversitate și incluziune.

În 2023, am regândit în totalitate unul din programele emblematiche ale băncii – **Raiffeisen Comunități**, pentru a susține și stimula proiecte locale de dezvoltare comunitară sustenabilă. O schimbare importantă a programului e dată de valoarea investită de Raiffeisen Bank în fondul de finanțare, acordând **1 milion EUR** în proiecte ce urmăresc transformarea sustenabilă a comunităților românești. Însă cea mai importantă schimbare a programului este componenta de accelerator pentru ONG-uri prin care partenerii comunitari vor putea să își crească capacitatea de lucru în comunități și vor investi în puterea lor organizațională. Organizațiile finanțate beneficiază 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. Am ales acest mod de lucru pentru că suntem conștienți de importanța sectorului civic pentru consolidarea unor comunități active, educate și implicate.

#### Principalele rezultate ale anului 2023 sunt:

- Valoare totală a investițiilor raportate cu sprijinul metodologiei LBG a depășit valoarea de 4,3 milioane EUR, o creștere de 3 ori a investiției față de anul precedent;



- 93% din sumele alocate au fost gestionate de ONG-uri, iar 7% din sume au fost alocate instituțiilor de învățământ;
- Timpul alocat de colegii noștri inițiativelor de voluntariat a fost de 588 de ore în programe de educație financiară, dar și donare de sânge sau plantări de copaci.

Suma totală a investițiilor în programe și proiecte comunitare (lei)	
2023	21.289.617
2022	6.819.875
2021	9.070.021

## Împreună pentru societate

Unul dintre cele mai la îndemână mecanisme de contribuție socială aflat la dispoziția românilor este cel de donații prin debit direct. De peste 12 ani, mecanismul este folosit de cei ce vor să schimbe în bine societatea românească, deoarece mecanismul este ușor de utilizat, transparent, de încredere și flexibil. În ultimul an, 2.334 clienți Raiffeisen Bank au fost donatori activi și au donat mai mult de 1.966.520 RON (aproximativ 397.560 EUR) prin Direct Debit. În plus, 449 donatori cu conturi la alte bănci au contractele de donații prin debit direct administrate de Raiffeisen Bank, sumele donate de aceștia în 2023 fiind de 252.558 lei (aproximativ 51.000 EUR).

## Parteneri comunitari

ONG-urile rămân partenerii comunitari principali, însă, o dată ce atenția noastră asupra programelor de educație capătă o greutate tot mai mare, ne-am îndreptat și înspre susținerea unităților de învățământ.

Proporția dintre contribuțiile băncii și resursele suplimentare atrase de către partenerii comunitari		
	Contribuția Raiffeisen Bank (%)	Resurse suplimentare atrase (%)
2023	87	13
2022	65	35
2021	70	30

## Oamenii pe care îi ajutăm prin proiectele noastre comunitare

Pe parcursul anului 2023, peste 201.000 de persoane au fost raportate de partenerii comunitari ca parte a inițiativelor comunitare pe care le-au implementat cu sprijinul Raiffeisen Bank. Aceste persoane au beneficiat de sprijin datorită căruia au putut să câștige noi aptitudini, dar și să învețe lucruri noi și, astfel să își schimbe la rândul lor comportamentul social. Nu în ultimul rând, organizațiile au raportat inclusiv schimbări în ceea ce privește calitatea vieții beneficiarilor cu care ele lucrează.

## Voluntariatul la Raiffeisen Bank

Prin politica noastră de voluntariat încurajăm și susținem angajații noștri să participe la acțiuni de voluntariat în comunitățile din care fac parte, atât pe plan individual, cât și prin voluntariat corporativ, acesta desfășurându-se atât în timpul programului de lucru, cât și în timpul liber.

Compania pune la dispoziție 1 zi lucrătoare/an, pentru activități de voluntariat pe care angajații le pot presta în cadrul proiectelor comunitare sprijinite de Bancă.

Ațiunile de voluntariat puse la dispoziție de Raiffeisen Bank sunt evaluate la finalul fiecărui an, pe baza metodologiei London Benchmarking Group. Voluntarii Raiffeisen Bank primesc la finalul fiecărui an un chestionar care evaluează activitățile de voluntariat prestate, motivația voluntarilor și impactul pe care voluntariatul îl are asupra angajaților Raiffeisen Bank.

În 2023, 178 colegi au ales să voluntarieze și au dedicat acestor activități 588 ore.

### 3.3 Relația cu furnizorii

Banca își gestionează procesul de achiziții prin aplicarea Procedurii de achiziție de bunuri și servicii esențiale pentru operațiunile noastre. Această Procedură asigură o abordare coerentă, clară și eficientă pentru ca Departamentul Achiziții să achiziționeze bunuri și servicii într-un mod transparent și eficient, sprijinind activitățile Băncii. Furnizorii au fost clasificați în 3 categorii, acestea reflectând faptul că activitatea noastră se desfășoară în birouri: IT, Non-IT, Chirii spații. Pentru primele două categorii (IT și NonIT), selecția furnizorilor de bunuri și servicii se face în conformitate cu Procedura de achiziție a bunurilor și serviciilor din cadrul Raiffeisen Bank și cu Politica de Grup. Selecția furnizorilor de Chirii spații se efectuează în conformitate cu Procedura referitoare la achizițiile de chirii și utilități. Fluxul activităților de achiziții, precum inițierea cererilor de achiziție, aprobarea prealabilă a cheltuielilor aferente cererilor, derularea selecțiilor de ofertă sau licitațiilor, emiterea comenzilor și confirmarea recepției bunurilor/produselor se realizează într-o aplicație informatică internă.

La semnarea contractelor, furnizorii au obligația luării la cunoștință și semnării Codului de conduită al furnizorului, în măsura în care nu demonstrează că au un cod propriu și standarde echivalente cu ale RAIFFEISEN BANK ROMÂNIA/ RBI. Codul de conduită pentru furnizori include o secțiune dedicată standardelor de conduită și practicilor responsabile în domeniul mediului înconjurător obligatorii pentru furnizor, cu accent pe protecția mediului și managementul resurselor și deșeurilor, precum și secțiuni dedicate standardelor de conduită și practicilor sociale și de guvernare responsabile, cu caracter obligatoriu, ce vizează libertatea de asociere și dreptul la negociere colectivă, remunerarea adecvată, timpul de lucru, sănătatea și securitatea în muncă, diversitatea, incluziunea și tratamentul nediscriminatoriu pentru proprii angajați, interzicerea exploatării copiilor și muncii forțate, prevenirea corupției și criminalității financiare, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, respectarea principiilor liberei concurențe, a celor privind sponsorizările și contribuțiile politice, precum și a celor privind proprietatea intelectuală, securitatea și protecția datelor.

Având în vedere faptul că peste 85% dintre furnizorii noștri sunt locali, impactul generat prin intermediul practicilor noastre de achiziții este unul pozitiv deoarece contribuim la susținerea și dezvoltarea economiei locale. Acest lucru, la rândul său, creează locuri de muncă și crește activitatea economică în comunitate. În același timp, pentru a contribui la crearea unei societăți durabile, dar și pentru a preîntâmpina întreruperi în lanțul de aprovizionare, este necesar ca furnizorii să fie evaluați din punct de vedere al unor criterii sociale și de mediu. Astfel, în 2022, Departamentul de Achiziții a transmis către o parte dintre furnizorii băncii un chestionar care a avut scopul de a afla cum aceștia abordează și integrează aspectele de sustenabilitate în produsele și serviciile lor. În urma analizei răspunsurilor primite, am identificat o serie de măsuri care urmează să fie întreprinse, printre care: extinderea scopului chestionarului către un număr mai mare de furnizori; adaptarea cerințelor și solicitarea de informații suplimentare pentru anumiți indicatori pentru a îmbunătăți calitatea evaluării, reevaluarea furnizorilor pe baza criteriilor ESG.

Furnizori*	2023	2022	2021
Furnizori și prestatori de servicii locali**	1.295	1.446	1.337
Alți furnizori și prestatori de servicii	154	126	121
Total	1.449	1.572	1.458

\*Furnizor: Persoană fizică sau juridică ce furnizează Băncii un bun/produs sau prestează un serviciu

\*\*Furnizor local: Furnizor având sediul în România sau înregistrat în România

Cheltuieli furnizori	2023 (lei)
Furnizori și prestatori de servicii locali	835.611.214,43
Alți furnizori și prestatori de servicii	248.007.353,86
Total	1.083.618.568,29

#### 4. Responsabilitatea noastră pentru mediul natural

Principul responsabilității se manifestă la Raiffeisen Bank România și în privința protecției mediului. Deși impactul nostru direct asupra mediului este redus, prin calitatea noastră de finanțator, jucăm un rol important în direcția reducerii impactului indirect existent la nivelul portofoliului Băncii, prin politicile de finanțare sustenabilă care vin în susținerea eforturilor de a face trecerea către o economie care să încorporeze principiile dezvoltării durabile

Dincolo de conformarea cu reglementările legislative la nivel național, ca parte a Raiffeisen Bank Internațional, am adoptat și respectăm cu strictețe politica de mediu și reglementările interne existente la nivel de Grup. Astfel, angajamentele noastre în această direcție vizează aspecte precum eficiența energetică, consumul de energie regenerabilă, transportul și mobilitatea sustenabile și practici de achiziție responsabile.

##### 4.1 Combaterea schimbărilor climatice

Principalele riscuri de mediu cu care ne confruntăm în activitatea de zi de zi derivă din impactul negativ pe care criza climatică îl are la nivelul întregului sector economic: dependența de resurse naturale energetice neregenerabile, adoptarea unor măsuri insuficiente sau incorect dimensionate, raportat la viteza cu care apar modificările factorilor de mediu, dar și refuzul mediului economic de a se adapta la contextul curent și de a implementa planuri de acțiune care să combată efectele și impactul negativ al schimbărilor climatice. Mai mult, un risc extrem de important la nivel național este dat și de schimbările legislative frecvente în această direcție.

#### Energie

	An	MWh	tep	GJ
Energie electrică de la furnizor	2021	15.600	1.341,6	56.160
	2022	15.086,85	1.297,47	54.312,66
	2023	14.314,06	1.231	51.530,61

Ponderea energiei electrice din surse regenerabile în consumul total de energie electrica al Raiffeisen Bank România pentru anul 2023 a fost de 50,50%

	An	MWh	tep	GJ
Energie termică (gaz)	2021	10.632,72	914,41	38.277,79
	2022	12.346,67	1.061,81	44.448,01
	2023	11.068,73	951,91	39.847,42

An	2021			2022			2023		
Unitate de măsură	t	tep	GJ	t	tep	GJ	t	tep	GJ
Combustibil motorină	330,09	335,04	14.061,90	321,84	326,66	13.710,38	315,50	320,23	13.440,67
Combustibil benzină	8,13	8,54	353,70	27,08	28,43	1.177,98	63,12	66,28	2.745,72

#### Factor de conversie

Energie electrică 1 MWh = 0,086 tep

Gaz natural 1 MWh = 0,086 tep

Benzină 1 t = 1,050 tep

Motorină 1 t = 1,015 tep

Densitate benzină = 0,72 t/m<sup>3</sup>

Densitate motorină = 0,82 t/m<sup>3</sup>

1 t motorină = 42,6 GJ

1 t benzină = 43,5 GJ

1 MWh = 3,6 GJ

#### Transport

Transportul angajatilor	2023	2022	2021
Distanța parcursă cu autovehiculele companiei (km)	6,523,000	6,111,277	5,767,969

În 2023, activitatea a revenit în totalitate la nivelul din perioada pre-pandemică, ceea ce explică creșterea în cazul deplasărilor în interes de serviciu

#### 4.2. Consum responsabil de resurse

Tipul de resurse consumate	2021	2022	2023
Hârtie imprimată/ copiatoare (kg)	245.488	197.290	204.508

Hârtie role ATM/MFM (kg)	Nu a fost monitorizat	Nu a fost monitorizat	52.275
Materiale tipărite (formulare, din totalul consumului de hârtie, în kg)	129.296	2.550	3.880
PVC total (kg)	Nu a fost monitorizat	5.284,174	5.290,178
PVC reciclat (kg)	Nu a fost monitorizat	2,081	1.097,514
Cartușe de imprimantă și tonere (bucăți)	634	4.078	3.856*

\*În cadrul băncii, nu se achiziționează cartușe/tonere noi, se utilizează cartușe și tonere reîncărcate de către furnizorul companiei.

### Deșeuri

Deșeuri reciclate (kg)	2021	2022	2023
Hârtie	41.871	184.821	141.049,51
Sticlă	Datele nu au fost monitorizate.	85	2.577
Plastic	2.427	38.935	4.886,89
Fier	Datele nu au fost monitorizate	6.441	4.160
DEEE	13.392	14.921	5.910

Deșeuri trimise spre eliminare (kg)	2021	2022	2023
Deșeu menajer	2.045.259	5.331.145	1.899.724,09

Alte materiale/deșeuri deviate de la eliminare	2023
refurbishment	3060 kg DEEE
repurposing	109 buc DEEE, 277 buc mobilier

**Notă: Raiffeisen Bank România publică anual un raport de sustenabilitate dezvoltat pe baza metodologiei Standardelor Global Reporting Initiative (GRI). Raportul de sustenabilitate aferent anului financiar 2023 va fi publicat ulterior acestei declarații și va fi disponibil pe site-ul băncii.**

## **5. Cerință de publicare reglementată în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul UE privind taxonomia (Regulamentul UE 2020/852)**

Regulamentul privind Taxonomia UE stabilește un cadru la nivelul Uniunii Europene care permite investitorilor și întreprinderilor să stabilească dacă anumite activități economice sunt durabile din punctul de vedere al mediului. Articolul 8 din regulament impune întreprinderilor care intră sub incidența Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare (NFRD)\* să publice informații cu privire la modul și măsura în care activitățile lor economice se califică drept durabile din punctul de vedere al mediului în temeiul Regulamentului privind Taxonomia. Raiffeisen Bank România este astfel obligată să publice eligibilitatea taxonomiei și alinierea taxonomiei activităților sale economice pentru anul financiar 2023.

*\*NFRD = Directiva privind raportarea nefinanciară 2014/95/UE, Directiva privind sustenabilitatea întreprinderilor (CSRD) (UE) 2022/2464*

### **5.1. Detalii privind șablonul și expunerile acoperite, precum și informații privind sursele de date și limitările actuale ale datelor**

#### **Abordarea Raiffeisen Bank România pentru determinarea activităților economice, activelor și sectorului economic eligibile cu taxonomia și aliniate cu taxonomia**

Activele totale acoperite sunt identificate conform cerințelor de publicare completă a raportului activelor verzi. Expunerile față de băncile centrale, instituțiile supranaționale, administrația centrală și activele deținute în vederea tranzacționării sunt excluse. Restul activelor acoperite formează numitorul formulei de calcul a ratei activelor verzi (GAR).

Toate activitățile economice eligibile pentru taxonomie și aliniate la taxonomie sunt incluse la numărătorul pentru calcularea GAR. Acestea sunt definite ca active acoperite care aparțin suplimentar uneia dintre următoarele categorii:

- Activitățile economice eligibile pentru taxonomie și aliniate la taxonomie ale întreprinderilor care intră sub NFRD
- Activitățile economice eligibile pentru taxonomie și aliniate la taxonomie în sectorul de retail banking
- Activitățile economice eligibile pentru taxonomie și aliniate la taxonomie legate de finanțarea administrațiilor locale și regionale.
- Garanții imobiliare obținute prin luarea în posesie în schimbul anulării datoriei și deținute pentru vânzare

Pe lângă expunerile și activele deja excluse din numitor, instrumentele financiare derivate (care nu sunt deținute în vederea tranzacționării), împrumuturile interbancare la cerere, numerarul și activele legate de numerar și alte active (de exemplu, fond comercial, mărfuri) sunt, de asemenea, excluse din numărător. În plus, în prezent nu pot fi luate în considerare expuneri față de întreprinderi din afara UE sau față de întreprinderi mici și mijlocii. Dacă scopul este cunoscut la nivel de tranzacție și este în concordanță cu activitățile definite în Regulamentul taxonomiei UE sau în Regulamentul delegat suplimentar – de exemplu, un credit imobiliar (achiziționarea și deținerea unei clădiri) –, Raiffeisen Bank România ia în considerare expunerile în măsura în care eligibilitatea taxonomiei și alinierea la taxonomie pot fi demonstrate pentru tranzacția de bază.

ICP relevanți din taxonomie pentru tranzacțiile cu scop general privind investițiile (CAPEX) și cifrele-cheie privind cifra de afaceri pentru contrapartidele nefinanciare, precum și ICP specifici taxonomiei contrapartidelor financiare au fost colectate intern ca parte a proiectului de colectare a datelor și cu ajutorul unui furnizor extern de date, urmând abordarea Raiffeisen Bank International.

Contrapartidele financiare nu își publică informațiile aliniate la taxonomie pentru exercițiul financiar 2023 până în 2024, așa că acestea nu pot fi incluse în publicarea din acest an. O limitare similară poate fi observată în ceea ce privește eligibilitatea cu taxonomia cu privire la cele patru noi obiective de mediu, în cazul în care contrapartidele

financiare și nefinanciare trebuie să publice informații oficiale privind eligibilitatea cu taxonomia numai începând cu 2024 (pentru exercițiul financiar 2023).

Din cauza disponibilității încă limitate a datelor structurate și a limitărilor descrise anterior, întregul portofoliu relevant al RBRO nu a putut fi luat în considerare pe deplin pentru evaluarea GAR. Se preconizează că ponderea expunerilor eligibile pentru taxonomie și aliniate la taxonomie se va modifica în consecință și va crește în viitor, pe măsură ce clienții vor publica mai multe informații.

### **Expuneri la activități economice aliniate la taxonomie pentru obiectivele de mediu "atenuarea schimbărilor climatice" și "adaptarea la schimbările climatice" GAR (stoc)**

În conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa V la Regulamentul Delegat, expunerile care urmează să fie incluse la numărător cuprind împrumuturile și avansurile din portofoliul bancar acordate clienților relevanți NFRD, gospodăriile populației (limitate la împrumuturile garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale și împrumuturile acordate în scopul renovării locuințelor) și împrumuturile și avansurile acordate administrațiilor locale.

Toate expunerile de retail relevante pentru taxonomia UE au fost analizate sub înțelegerea până în prezent a obiectivului taxonomiei UE "atenuarea schimbărilor climatice" și incluse în CAPEX, precum și în cifra de afaceri GAR.

Pentru anul financiar 2023, Raiffeisen Bank România a început să analizeze în detaliu expunerile retail, în special achiziția de locuințe, acolo unde au fost identificate, de exemplu, pragurile pentru clădirile cu consum de energie aproape egal cu zero (NZEB).

Prin raportare la datele disponibile intern, Raiffeisen Bank România a urmat abordarea Grupului RBI pentru baza de clienți care intră sub NFRD, care a fost determinată în funcție de următoarele criterii:

- a) țara în care este înregistrată contrapartida trebuie să fie o țară a UE.
- b) activele totale ale partenerului de afaceri (pe bază consolidată) trebuie să fie mai mari sau egale cu 20 milioane EUR sau veniturile sale totale (cifra de afaceri) trebuie să fie mai mari sau egale cu 40 milioane EUR. Pentru companiile de asigurări și reasigurări, primele brute subscrise sunt utilizate în loc de venit. Pentru celelalte instituții financiare se utilizează rezultatul operațional brut
- c) clientul este fie o societate orientată spre piața de capital, fie o instituție de credit, fie o societate de asigurare.
- d) clientul are mai mult de 500 de angajați în medie (pe bază consolidată).

Raiffeisen Bank România a urmat abordarea internă a RBI de îmbunătățire a calității datelor privind identificarea companiilor care intră sub NFRD pentru exercițiul financiar 2023, cu sprijinul unui furnizor extern de date. Conform interpretării din întrebările frecvente publicate de Comisia Europeană în decembrie 2021, publicarea expunerilor eligibile pentru taxonomie și aliniate la taxonomie trebuie să se bazeze pe informații reale furnizate de întreprinderea financiară sau nefinanciară. În plus, au fost consultați furnizori terți de date pentru a obține informații pentru evaluarea activităților economice eligibile pentru taxonomie și aliniate la taxonomie.

### **Expuneri la activități economice aliniate taxonomiei/active vizate pentru obiectivele de mediu "atenuarea schimbărilor climatice" și "adaptarea la schimbările climatice" GAR (flux)**

Indicatorul de performanță "GAR ICP Flux", care trebuie raportat pentru prima dată pentru exercițiul financiar 2023, este calculat în conformitate cu "GAR ICP Stock". Cu toate acestea, spre deosebire de "GAR ICP Stoc", acesta ia în considerare doar acele poziții care au fost nou încheiate în exercițiul financiar 2023.

### **Expuneri la activități economice/active eligibile pentru taxonomie pentru cele patru noi obiective de mediu**

Din cauza disponibilității limitate a datelor structurate pentru cele patru noi obiective de mediu, portofoliul relevant al Raiffeisen Bank România nu a putut fi inclus în această evaluare. Cu toate acestea, se preconizează că

disponibilitatea datelor privind eligibilitatea taxonomiei pentru noile obiective de mediu taxonomice se va îmbunătăți semnificativ anul viitor, întrucât clienții vor fi, de asemenea, obligați să publice astfel de informații.

**Expuneri la activități economice eligibile pentru taxonomie și aliniate la taxonomie/ active de acoperire pentru activități economice din domeniul nuclear și al gazului**

În cursul anului 2022, Comisia Europeană a extins taxonomia UE pentru a include șase activități economice din sectorul nuclear și al gazelor, care au intrat în vigoare pentru prima dată la 1 ianuarie 2023. Prin urmare, societățile care își desfășoară activitatea în aceste sectoare au început, de asemenea, să publice pentru prima dată în cursul anului 2023 datele taxonomiei UE privind eligibilitatea taxonomiei și alinierea taxonomiei pentru activitățile lor relevante în domeniul nuclear și al gazelor.



## 5.2 ANEXE

Notă pentru tabelele de mai jos: - /0 = nicio expunere identificată

### 5.2.2. Anexa VI în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia

#### Anexa VI articolul 8 din Regulamentul privind taxonomia – furnizare informații pe baza CapEx

##### 0. Sinteză privind ICP cu privire la care instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia- informații furnizate pe baza CapEx

		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP****	% acoperire (în activele totale)***
ICP principali	Rata activelor verzi (GAR) stoc	303.72	4.2%	51.19%

		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP	% acoperire (în activele totale)***
ICP suplimentar	GAR (privind fluxul)	74.94	1.0%	62.60%
	Portofoliu de tranzacționare(*)	-		
	Garanții financiare	48.43	4.9%	
	Active administrate			
	Venituri din onorarii și comisioane(**)			

(\*) Pentru instituțiile de credit care nu îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 94 alineatul (1) din CRR sau condițiile prevăzute la articolul 325a alineatul (1) din CRR.

(\*\*) Venituri din onorarii și comisioane provenite din alte servicii decât creditarea și administrarea de active.

Instituțiile furnizează informații cu dimensiune prospectivă privind acești ICP, inclusiv informații privind țintele urmărite, împreună cu explicații relevante referitoare la metodologia aplicată.

(\*\*\*) % de active acoperite de ICP în activele totale ale băncilor.

(\*\*\*\*) Pe baza ICP privind CapEx ale contrapartidei, cu excepția activităților de creditare în cazul cărora, pentru activitățile de creditare cu caracter general, se utilizează ICP privind cifra de afaceri.

Nota 1: În toate modelele de raportare: celulele hașurate cu negru nu se raportează.

Nota 2: ICP privind onorariile și comisioanele (fișa 6) și privind portofoliul de tranzacționare (fișa 7) se aplică numai începând cu 2026. Includerea IMM-urilor în acești ICP se va aplica numai sub rezerva rezultatului pozitiv al unei evaluări a impactului.



## 2. GAR informații pe sectoare - în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia - informații furnizate pe baza CapEx

a	b				c				e				f				h				i				k				l				n				o				q				r			
	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)																Adaptarea la schimbările climatice (CCA)																TOTAL (CCM + CCA)															
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)								IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)								IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare								Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)								IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare							
	valoarea contabila bruta								valoarea contabila bruta								valoarea contabila bruta								valoarea contabila bruta								valoarea contabila bruta								valoarea contabila bruta							
Mn EUR				Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)				Mn EUR				Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)				Mn EUR				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)				Mn EUR				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)				Mn EUR				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA)				Mn EUR				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA)				
1	0610 - Extracția petrolului brut																4.7	1.0				-	-				-	-				4.7	1.0				-	-										
2	2910 - Fabricarea autovehiculelor																0.2	0.0				-	-				-	-				0.2	0.0				-	-										
3	2932 - Fabricarea altor piese și accesorii pentru autovehicule																15.1	3.3				-	-				-	-				15.1	3.3				-	-										
4	3511 - Producția de energie electrică																0.0	0.0				-	-				-	-				0.0	0.0				-	-										
5	3513 - Distribuția energiei electrice																1.6	1.5				-	-				-	-				1.6	1.5				-	-										
6	3514 - Comerțul cu energie electrică																22.9	21.2				-	-				-	-				22.9	21.2				-	-										
7	3522 - Distribuția combustibililor gazoși prin conducte																63.0	61.5				-	-				-	-				63.0	61.5				-	-										
8	3523 - Comerțul cu gaze prin conducte																81.9	79.9				-	-				-	-				81.9	79.9				-	-										
9	4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale																0.0	0.0				-	-				-	-				0.0	0.0				-	-										
10	4621 - Comerț cu ridicata al cerealelor, tutunului neprelucrat, semintelor și hranei pentru animale																15.6	14.5				-	-				-	-				15.6	14.5				-	-										
11	4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții și echipamentelor sportive																0.3	0.2				-	-				-	-				0.3	0.2				-	-										

(1) . Instituțiile de credit publică în această machetă informații privind expunerile din portofoliul bancar față de sectoarele acoperite de taxonomie (sectoarele NACE 4 niveluri de detaliere), utilizând codurile NACE relevante pe baza activității principale a contrapartidei

(2) Alocarea sectorului NACE al contrapartidei se bazează exclusiv pe natura contrapartidei imediate. Clasificarea expunerilor asumate în comun de mai mulți debitori se face pe baza caracteristicilor debitorului care au fost cele mai relevante sau determinante pentru acordarea expunerii de către instituție. Distribuția expunerilor asumate în comun pe coduri NACE se bazează pe caracteristicile debitorului mai relevant sau determinant. Instituțiile publică informații defalcate pe coduri NACE, cu nivelul de dezagregare prevăzut în machetă.

### 3. ICP GAR privind stocul- în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia - informații furnizate pe baza CapEx

%	data de referință pentru furnizarea informațiilor T																		data de referință pentru furnizarea informațiilor T-1																		
	Alinașarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)						TOTAL (CCM + CCA)						Alinașarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)						TOTAL (CCM + CCA)						
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)						Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)						Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)						Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)						Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)						Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)						
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)									
din care utilizarea fondurilor			din care de tranzite			din care de facilitare			din care utilizarea fondurilor			din care de tranzite			din care de facilitare			din care utilizarea fondurilor			din care de tranzite			din care de facilitare			din care utilizarea fondurilor			din care de tranzite			din care de facilitare				
1	<b>GAR - Active acoperite atât la număr, cât și la număr</b>																																				
2	Creanțe, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR																																				
3	20%	4%	2%	0%	2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20%	4%	2%	0%	2%	4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	<b>Societăți financiare</b>																																				
5	Instituții de credit																																				
6	Creanțe și avansuri																																				
7	Titluri de creanță, inclusiv LiOP																																				
8	Instrumente de capitaluri proprii																																				
9	Alte societăți financiare																																				
10	din care firme de investiții																																				
11	Creanțe și avansuri																																				
12	Titluri de creanță, inclusiv LiOP																																				
13	Instrumente de capitaluri proprii																																				
14	din care societăți de administrare																																				
15	Creanțe și avansuri																																				
16	Titluri de creanță, inclusiv LiOP																																				
17	Instrumente de capitaluri proprii																																				
18	din care întreprinderi de asigurare																																				
19	Creanțe și avansuri																																				
20	Titluri de creanță, inclusiv LiOP																																				
21	Instrumente de capitaluri proprii																																				
22	3%	3%	-	0,03%	1,9%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3%	3%	-	0,03%	1,9%	2%	3%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Companii nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD																																				
24	Creanțe și avansuri																																				
25	Titluri de creanță, inclusiv LiOP																																				
26	Instrumente de capitaluri proprii																																				
27	17%	2%	2%	-	-	-	-	17%	2%	2%	-	-	-	-	-	-	-	17%	2%	2%	-	-	2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale																																				
29	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor																																				
30	din care împrumuturi pentru autovehicule																																				
31	Finanțarea administrațiilor locale																																				
32	Garanții reale obținute prin punerea în posesie: bunuri imobiliare rezidențiale și comerciale																																				
33	Alte finanțări acordate de administrațiile locale																																				
34	20%	4%	2%	0%	2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20%	4%	2%	0%	2%	4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1) Instituția distribuie în prezenta machetă indicatorii-cheie de performanță GAR privind stocul de împrumuturi, calculați pe baza datelor prezentate în macheta 1, privind activele garantate și aplicând formulele propuse în prezenta machetă

(2) Informațiile privind GAR (raportul activelor verzi al activităților "eligibile") sunt însoțite de informații privind proporția din totalul activelor acoperite de GAR

(3) Instituțiile de credit pot, în plus față de informațiile incluse în prezenta machetă, să indice proporția activelor care finanțează taxonomia sectoarelor relevante care sunt sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniată la taxonomie). Aceste informații ar îmbogăți informațiile privind indicatorii-cheie de performanță privind activele durabile din punctul de vedere al mediului în comparație cu totalul activelor acoperite

#### 4. ICP GAR privind fluxul - în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia - informații furnizate pe baza CapEx

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	data de referință pentru furnizarea informațiilor T																
% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)	<b>Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)</b>					<b>Adaptarea la schimbările climatice (CCA)</b>					<b>TOTAL (CCM + CCA)</b>					Proporția din totalul activelor noi acoperite	
	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)						
	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie) <sup>2</sup>					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie) <sup>2</sup>					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie) <sup>2</sup>						
		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare					
1	<b>GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor</b>																
2	Creanțe, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	2.0%	1.0%	0.1%	0.0%	0.8%	-	-	-	-	-	2.0%	1.04%	0.1%	0.0%	0.8%	1.04%
3	<b>Societăți financiare</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Creanțe și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Creanțe și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Creanțe și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Creanțe și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	<b>Societăți nefinanciare</b>	1.0%	0.9%	0.0%	0.01%	0.8%	-	-	-	-	-	1.0%	0.9%	-	0.00	0.01	0.9%
22	Companiile nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Creanțe și avansuri	1.0%	0.9%	0.0%	0.01%	0.8%	-	-	-	-	-	1.0%	0.9%	-	0.00	0.01	0.9%
24	Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	<b>Gospodării</b>	1.1%	0.1%	0.1%	-	-	-	-	-	-	-	1.1%	0.1%	0.1%	-	-	0.1%
27	din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	1.1%	0.1%	0.1%	-	-	-	-	-	-	-	1.1%	0.1%	0.1%	-	-	0.1%
28	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	din care împrumuturi pentru autovehicule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	<b>Finanțarea administrațiilor locale</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garanții reale obținute prin punerea în posesie: bunuri imobiliare rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Alte finanțări acordate de administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	<b>Total active GAR</b>	2.0%	1.0%	0.1%	0.0%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	1.04%	0.1%	0.0%	0.8%	1.04%

1. Instituția distribuie în prezenta machetă ICP-urile GAR privind fluxul de credite calculate (împrumuturi noi pe bază netă) pe baza datelor prezentate în macheta 1, privind activele garantate și prin aplicarea formulelor propuse în prezenta machetă

**5. Expuneri extrabilanțiere bazate pe indicatori-cheie de performanță- în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia - informații furnizate pe baza CapEx**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	data de referință pentru furnizarea informațiilor T															
	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
% (comparat la totalul activelor eligibile off-balance sheet assets)	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					
	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					
		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranziție	din care de facilitare
1 Garanții financiare (FinGuar KPI)	6%	5%	-	0.1%	2.1%	-	-	-	-	-	-	6.0%	4.9%	-	0.1%	2.1%
2 Active administrate (KPI AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Instituția distribuie în prezenta machetă indicatorii-cheie de performanță pentru expunerile extrabilanțiere (garanții financiare și AuM) calculați pe baza datelor prezentate în macheta 1, privind activele garantate și prin aplicarea formulelor propuse în prezenta machetă

**Anexa VI la articolul 8 din Regulamentul privind taxonomia - informații furnizate pe baza cifrei de afaceri**
**0. Sinteză privind ICP cu privire la care instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia- informații furnizate pe baza cifrei de afaceri**

		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP****	% acoperire (în activele totale)***
<b>ICP principali</b>	<b>Rata activelor verzi (GAR) stoc</b>	<b>152.50</b>	<b>2.1%</b>	<b>51.19%</b>

		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP	% acoperire (în activele totale)***
<i>ICP suplimentar</i>	<i>GAR (privind fluxul)</i>	20.30	0.3%	62.60%
	<i>Portofoliu de tranzacționare(*)</i>	-		
	<i>Garanții financiare</i>	12.36	1.3%	
	<i>Active administrate</i>			
	<i>Venituri din onorarii și comisioane(**)</i>			

(\*) Pentru instituțiile de credit care nu îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 94 alineatul (1) din CRR sau condițiile prevăzute la articolul 325a alineatul (1) din CRR.

(\*\*) Venituri din onorarii și comisioane provenite din alte servicii decât creditarea și administrarea de active.

Instituțiile furnizează informații cu dimensiune prospectivă privind acești ICP, inclusiv informații privind țintele urmărite, împreună cu explicații relevante referitoare la metodologia aplicată.

(\*\*\*) % de active acoperite de ICP în activele totale ale băncilor.

Nota 1: În toate modelele de raportare: celulele hașurate cu negru nu se raportează.

Nota 2: ICP privind onorariile și comisioanele (fișa 6) și privind portofoliul de tranzacționare (fișa 7) se aplică numai începând cu 2026. Includerea IMM-urilor în acești ICP se va aplica numai sub rezerva rezultatului pozitiv al unei evaluări a impactului.





## 2. GAR informații pe sectoare - în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia - informații furnizate pe baza cifrei de afaceri

a	b		c		e		f		h		i		k		l		n		o		q		r	
	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)										Adaptarea la schimbările climatice (CCA)						TOTAL (CCM + CCA)							
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)				IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare				Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)				IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare				Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)				IMM-urile și alte companii nefinanciare care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare			
	valoarea contabila bruta				valoarea contabila bruta				valoarea contabila bruta				valoarea contabila bruta				valoarea contabila bruta				valoarea contabila bruta			
Mn EUR		Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)		Mn EUR		Din care: durabil din punctul de vedere al mediului (CCM)		Mn EUR		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)		Mn EUR		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)		Mn EUR		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA)		Mn EUR		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA)		
1	0610 - Extracția petrolului brut	1.9	0.0							-	-							1.9	0.0					
2	2910 - Fabricarea autovehiculelor	0.2	0.0							-	-							0.2	0.0					
3	2932 - Fabricarea altor piese și accesorii pentru autovehicule	14.8	1.5							-	-							14.8	1.5					
4	3511 - Producția de energie electrică	0.0	0.0							-	-							0.0	0.0					
5	3513 - Distribuția energiei electrice	0.5	0.4							-	-							0.5	0.4					
6	3514 - Comerțul cu energie electrică	7.6	5.6							-	-							7.6	5.6					
7	3522 - Distribuția combustibililor gazeși prin conducte	10.0	10.0							-	-							10.0	10.0					
8	3523 - Comerțul cu gaze prin conducte	13.0	13.0							-	-							13.0	13.0					
9	4120 - Construcții de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	0.0	0.0							-	-							0.0	0.0					
10	4621 - Comerț cu ridicata al cerealelor, tutunului neprelucrat, sem	1.4	1.4							-	-							1.4	1.4					
11	4673 - Comerț cu ridicata al lemnului, materialelor de construcții ș	0.2	0.2							-	-							0.2	0.2					

(1). Instituțiile de credit publică în această machetă informații privind expunerile din portofoliul bancar față de sectoarele acoperite de taxonomie (sectoarele NACE 4 niveluri de detaliere), utilizând codurile NACE relevante pe baza activității principale a contrapartidei

(2) Alocarea sectorului NACE al contrapartidei se bazează exclusiv pe natura contrapartidei imediate. Clasificarea expunerilor asumate în comun de mai mulți debitori se face pe baza caracteristicilor debitorului care au fost cele mai relevante sau determinante pentru acordarea expunerii de către instituție. Distribuția expunerilor asumate în comun pe coduri NACE se bazează pe caracteristicile debitorului mai relevant sau determinant. Instituțiile publică informații defalcate pe coduri NACE, cu nivelul de dezagregare prevăzut în machetă.

### 3. ICP GAR privind stocul- în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia - informații furnizate pe baza cifrei de afaceri

	data de referință pentru furnizarea informațiilor 1																				data de referință pentru furnizarea informațiilor 1-1																				
	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)															
	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din activelor totale acoperite					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)										
	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proporția din activelor totale acoperite			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)			Proporția din activelor totale acoperite													
Din care utilizarea fondurilor			Din care de tranzitie			Din care de facilitare			Din care de tranzitie			Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor			Din care de tranzitie			Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor			Din care de tranzitie			Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor			Din care de tranzitie			Din care de facilitare		
1	<b>GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la număr</b>																																								
2	18%	2%	2%	-	-	-	-	-	-	-	18%	2%	2%	-	-	2%																									
3	Societăți financiare																																								
4	Instituții de credit																																								
5	Creanțe și avansuri																																								
6	Titluri de creanță, inclusiv UoP																																								
7	Instrumente de capitaluri proprii																																								
8	Alte societăți financiare																																								
9	din care firme de investiții																																								
10	Creanțe și avansuri																																								
11	Titluri de creanță, inclusiv UoP																																								
12	Instrumente de capitaluri proprii																																								
13	din care societăți de administrare																																								
14	Creanțe și avansuri																																								
15	Titluri de creanță, inclusiv UoP																																								
16	Instrumente de capitaluri proprii																																								
17	din care întreprinderi de asigurare																																								
18	Creanțe și avansuri																																								
19	Titluri de creanță, inclusiv UoP																																								
20	Instrumente de capitaluri proprii																																								
21	0.7%	0.0%	-	-	0.4%	-	-	-	-	-	0.7%	0.4%	-	-	0.4%	0.4%																									
22	Companiile nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD																																								
23	Creanțe și avansuri																																								
24	Titluri de creanță, inclusiv UoP																																								
25	Instrumente de capitaluri proprii																																								
26	17.2%	1.7%	1.7%	-	-	-	-	-	-	-	17%	2%	2%	-	-	2%																									
27	din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale																																								
28	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor																																								
29	din care împrumuturi pentru autovehicule																																								
30	Finanțarea administrațiilor locale																																								
31	garanții reale obținute prin punerea în posesie: bunuri imobiliare rezidențiale și comerciale																																								
32	Alte finanțări acordate de administrațiile locale																																								
33	18%	2%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	18%	2%	2%	0%	0%	2%																									

- 1) Instituția distribuie în prezenta machetă indicatorii-cheie de performanță GAR privind stocul de împrumuturi, calculați pe baza datelor prezentate în macheta 1, privind activele garantate și aplicând formulele propuse în prezenta machetă
- (2) Informațiile privind GAR (raportul activelor verzi al activităților "eligibile") sunt însoțite de informații privind proporția din totalul activelor acoperite de GAR
- (3) Instituțiile de credit pot, în plus față de informațiile incluse în prezenta machetă, să indice proporția activelor care finanțează taxonomia sectoarelor relevante care sunt sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniată la taxonomie). Aceste informații ar îmbogăți informațiile privind indicatorii-cheie de performanță privind activele durabile din punctul de vedere al mediului în comparație cu totalul activelor acoperite

#### 4. ICP GAR privind fluxul - în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia - informații furnizate pe baza cifrei de afaceri

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	data de referință pentru furnizarea informațiilor T															
	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					Proportia din totalul activelor noi acoperite
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					
Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie) <sup>2)</sup>					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie) <sup>2)</sup>					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie) <sup>2)</sup>						
			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare	
<b>1 GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor</b>																
2 Creanțe, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	1.2%	0.3%	0.1%	-	0.1%	-	-	-	-	-	1.2%	0.3%	0.1%	0.0%	0.1%	0.3%
<b>3 Societăți financiare</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Creanțe și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Creanțe și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Creanțe și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Creanțe și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>21 Societăți nefinanciare</b>	0.2%	0.1%	-	-	0.1%	-	-	-	-	-	0.2%	0.1%	-	-	0.1%	0.1%
22 Companiile nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare a informațiilor referitoare la NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Creanțe și avansuri	0.2%	0.1%	-	-	0.1%	-	-	-	-	-	0.2%	0.1%	-	-	0.1%	0.1%
24 Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>26 Gospodării</b>	1.1%	0.1%	0.1%	-	-	-	-	-	-	-	1.1%	0.1%	0.1%	-	-	0.1%
27 din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	1.1%	0.1%	0.1%	-	-	-	-	-	-	-	1.1%	0.1%	0.1%	-	-	0.1%
28 din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 din care împrumuturi pentru autovehicule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>30 Finanțarea administrațiilor locale</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Garanții reale obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Alte finanțări acordate de administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>49 Total active GAR</b>	1.2%	0.3%	0.1%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.2%	0.3%	0.1%	0.0%	0.1%	0.3%

1. Instituția distribuie în prezenta machetă ICP-urile GAR privind fluxul de credite calculate (împrumuturi noi pe bază netă) pe baza datelor prezentate în macheta 1, privind activele garantate și prin aplicarea formulelor propuse în prezenta machetă

**5. Expuneri extrabilanțiere bazate pe indicatori-cheie de performanță - în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia - informații furnizate pe baza cifrei de afaceri**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	data de referință pentru furnizarea informațiilor T														
% (în comparație cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (eligibile pentru taxonomie)				
	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează taxonomia sectoarele relevante (aliniată la taxonomie)				
		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie	din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	din care de tranzitie
1 Garanții financiare (FinGuar KPI)	2.10%	1.30%	0.00%	0.00%	0.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.10%	1.30%	0.00%	0.00%	0.80%
2 Active administrate (KPI AuM)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

1. Instituția distribuie în prezenta machetă indicatorii-cheie de performanță pentru expunerile extrabilanțiere (garanții financiare și AuM) calculați pe baza datelor prezentate în macheta 1, privind activele garantate și prin aplicarea formulelor propuse în prezenta machetă

### 5.2.3 Activitati economice din domeniul nuclear și al gazului (ne)eligibile și (ne)aliniate conform Taxonomiei, în conformitate cu Anexa XII(CAPEX)

#### 1. Tabel CapEx

Rand	Activități legate de energia nucleară	
1.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la activități de cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare a instalațiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deșeuri generate de ciclul combustibilului.	NU
2.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția și operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare noi pentru producerea de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și modernizările lor în materie de securitate, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	NU
3.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și modernizările lor în materie de securitate.	NU
<b>Activități legate de gazele fosile</b>		
4.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică utilizând combustibili gazeoși fosili.	NU
5.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/ răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazeoși fosili.	NU
6.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații de producere de energie termică pentru încălzire/răcire care utilizează combustibili gazeoși fosili.	NU

### 5.2.3. Activitati economice din domeniul nuclear și al gazului (ne)eligibile și (ne)aliniate conform Taxonomiei, în conformitate cu Anexa XII (Cifra de afaceri)

#### 1. Tabel pe cifra de afaceri

Rand	<b>Activități legate de energia nucleară</b>	
1.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la activități de cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare a instalațiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deșeuri generate de ciclul combustibilului.	NU
2.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția și operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare noi pentru producerea de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și modernizările lor în materie de securitate, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	NU
3.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și modernizările lor în materie de securitate.	NU
<b>Activități legate de gazele fosile</b>		
4.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică utilizând combustibili gazoși fosili.	NU
5.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/ răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazoși fosili.	NU
6.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații de producere de energie termică pentru încălzire/răcire care utilizează combustibili gazoși fosili.	NU