

RAIFFEISEN BANK SA

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE

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

31 DECEMBRIE 2021

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 – 7

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE 8 – 189

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.

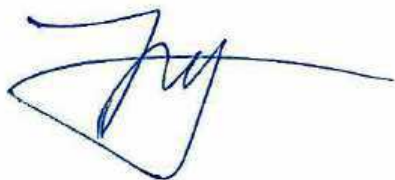
În calitate de vicepreședinte și director financiar al Raiffeisen Bank S.A.- societate-mamă, conform articolului 31 din Legea Contabilității Nr. 82/1991 republicată, îmi asum răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2021 și confirm că:

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

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

Mihail Ion

Vicepreședinte & Director financiar



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Raiffeisen Bank S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare

Opinie

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

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

Situațiile financiare individuale

- | | |
|---|-------------------|
| • Total capitaluri proprii: | 5.198.915 mii RON |
| • Profitul net al exercițiului financiar: | 788.460 mii RON |

Situațiile financiare consolidate

- | | |
|---|-------------------|
| • Total capitaluri proprii: | 5.354.799 mii RON |
| • Profitul net al exercițiului financiar: | 818.552 mii RON |

3. În opinia noastră:

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

Baza pentru opinie

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

Aspectele cheie de audit

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

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

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • evaluarea informațiilor prospective. 	<ul style="list-style-type: none"> • Verificarea împreună cu specialiștii IT a implementării corespunzătoare a metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: <ul style="list-style-type: none"> ○ testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; ○ evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; ○ testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 3) analiza dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.
<p>Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane</p>	
<p>Facem referire la notele 8 și 9 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 1,972.746 mii RON, iar veniturile din comisioane ale Grupului sunt în valoare de 821.227 mii RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> • comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi; • comisioanele pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane; • comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane. <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și avansurilor acordate clienților; • înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii; • supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării: <ul style="list-style-type: none"> • comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar. - Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte. - Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului. - Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective.

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

Alte informații – Raportul administratorului

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

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

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

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

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

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

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

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera 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. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, 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 guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

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

Confirmăm că:

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

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

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

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

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

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

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

(II) Responsabilitatea noastră cu privire la auditul Fișierelor Digitale

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

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 amplasarea procedurilor selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de abateri semnificative de la dispozițiile prevăzute în ESEF, cauzate fie de fraudă sau de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă include:

- obținerea unei înțelegeri a procesului Raiffeisen Bank S.A. de pregătire a fișierelor digitale în conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;

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

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

Concluzia

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

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

Irina Dobres, Partener de audit



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

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

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

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, Etajul 9, Sector 1
București, România
21 martie 2022

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **Dobre Irina Elena**
Registru Public Electronic: **AF3344**

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **Deloitte Audit S.R.L.**
Registru Public Electronic: **FA25**

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

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

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

Mihail Ion
 Vicepreședinte & Director financiar



Monica Curea
 Director contabilitate



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

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

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

Mihail Ion
 Vicepreședinte & Director financiar



Monica Curea
 Director contabilitate



Grup

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

Banca

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

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

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

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

Analiza numerarului și echivalentelor de numerar

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

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

Analiza variației activității de finanțare în cursul anului :

Reconcilierea mișcărilor fluxurilor de trezorerie provenite din activități de finanțare

Grup

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

Analiza variației activității de finanțare în cursul anului :

Reconcilierea mișcărilor fluxurilor de trezorerie provenite din activități de finanțare

Banca

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

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Raiffeisen Bank SA ("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 Sky Tower, Calea Floreasca, nr. 246 C, sector 1, București, România.

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

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

Obiectul principal de activitate al Băncii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive. Grupul oferă, de asemenea servicii de leasing financiar, servicii de economisire-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 300 de agenții la 31.12.2021 (2020: 333 agenții).

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

Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021 sunt:

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

Componența Directoratului la 31 decembrie 2021 este următoarea:

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

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

a) Declarație de conformitate

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

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

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

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

b) Bazele evaluării

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

c) Moneda funcțională și de prezentare

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

d) Utilizarea estimărilor și raționamentelor semnificative

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

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

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

a) Bazele consolidării

(i) Subsidiarele

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

Banca deține:

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

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

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

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

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

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

(ii) Entități asociate

Banca deține:

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

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

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

(iv) Tranzacții eliminate la consolidare

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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.

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 (IFRS 15.2).

Obligațiile de executare, precum și momentul îndeplinirii acestora, sunt identificate și determinate, la începutul contractului. Contractele de venituri ale Băncii nu includ obligații multiple de executare.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

d) Speze și comisioane (continuare)

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 Banca, pe masura ce Banca le efectueaza [IFRS 15.35 (a)]. In aceste cazuri, clientul obține controlul asupra serviciilor bancare, pe masura ce Banca le furnizeaza.

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

d) Speze și comisioane (continuare)

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.	Veniturile aferente tranzacțiilor sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.
Servicii de numerar	Banca percepe comisioane pentru retragerile de numerar din contul curent la casieria băncii sau de la ATM/MFM, depuneri de numerar la casieria bancară, transferuri de numerar cu acoperire internațională. Comisioanele aferente operațiunilor cu numerar sunt reținute automat, la momentul decontării tranzacției.	Venitul este recunoscut în momentul în care are loc tranzacția.
Venituri aferente tranzacțiilor	Comisioane de sindicalizare a împrumuturilor percepute de Bancă, în situațiile în care sunt în mod clar considerate comisioane de servicii din tranzacții sindicalizate, deoarece din cauza substanței lor economice, Banca nu reține nicio parte din pachetul de credite pentru ea însăși.	Veniturile aferente tranzacțiilor sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.
Taxe și comisioane aferente cardurilor bancare emise	În cazul comisioanelor bazate pe tranzacții (de exemplu, comision de retragere/plată de numerar, comision comerciant etc.), decontarea taxelor va avea loc imediat după finalizarea tranzacției sau lunar. Taxa este de obicei determinată determinată ca % din tranzacție cu o sumă minimă fixă. Comisioanele bancare aferente serviciilor de operare a cardurilor de credit/debit sunt percepute din contul curent la data tranzacției.	Venitul este recunoscut în momentul în care are loc tranzacția.
Comisioanele interbancare	Sunt legate de serviciile de procesare a cardurilor (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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

e) Venit net din tranzacționare

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

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

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

g) Dividende

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

Impozitul pe dividende primite se înregistrează odată cu plata dividendelor și este scadent în luna imediat următoare. Dividendele sunt tratate de către Grup ca o distribuire a profitului în perioada în care au fost declarate și aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.

h) Plăți de leasing

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

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

Datoria de leasing este evaluată continuu similar 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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

i) Impozitul pe profit (continuare)

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.

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

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

j) Active și datorii financiare

(i) Clasificare

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

Categoriile de clasificare a activelor financiare sunt:

- 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.

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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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.

Opțiunea FVOCI pentru instrumente de capitaluri

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

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

- ✓ Instrumentul nu include nicio obligație contractuală de a livra numerar sau alt activ financiar unei alte entități sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu altă entitate în condiții potențial nefavorabile pentru emitent.
- ✓ 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 și sunt întotdeauna clasificate ca FVPTL sau FVOCI.

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

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

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

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

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

- Datoriile financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumente derivate;
- Datoriile financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- Garanțiile financiare și angajamente de creditare la o rată a dobânzii sub valoarea pieței;
- 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;
- b. valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile IFRS 15.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(ii) Evaluarea modelului de afaceri

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

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

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

Trei modele de afaceri sunt permise:

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

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

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 cărui obiectiv principal este de a asigura continuitatea activității Băncii în condiții de stres.

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

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

În cadrul portofoliului de active financiare al Băncii, modelul de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât de colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, și 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 "altu" atunci când nu se încadrează într-una dintre cele două categorii prezentate mai sus. În această categorie intră următoarele:

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

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

(iii) Testul SPPI

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

- valoarea în timp a banilor;
- riscul de credit asociat principalului datorat;
- alte riscuri și costuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate);
- costuri (de exemplu, costurile administrative)
- marjă de profit.

Valoarea în timp a banilor este acel element al dobânzii care dă naștere la o contravaloare numai pentru trecerea timpului. Cu toate acestea, în unele cazuri, elementul valoare-timp a banilor poate fi modificat (cu alte cuvinte, este imperfect). În astfel de cazuri, o entitate trebuie să evalueze modificarea pentru a determina dacă fluxurile de trezorerie contractuale reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii, de exemplu modificarea nu alterează semnificativ fluxurile de numerar de la un instrument de referință "perfect". Această evaluare nu este o alegere de politică contabilă și nu poate fi evitată prin măsurarea la valoarea justă a unui instrument, în absența unei astfel de evaluări.

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

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

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(iv) Active și datorii financiare

Credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și investiții la cost amortizat

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

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

Instrumente derivate

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

- valoarea să se modifice drept reacție în urma modificărilor anumitor rate ale dobânzii, prețului unui instrument financiar, prețului mărfurilor, cursurilor de schimb valutar, indicilor de preț sau ratelor, ratingului de credit sau indicelui de creditare, sau ale altor variabile, cu condiția ca, în cazul unei variabile nefinanciare, aceasta să nu fie specifică unei părți contractuale;
- nu necesită nicio investiție netă inițială sau necesită o investiție netă inițială care este mai mică decât s-ar impune pentru alte tipuri de contracte care se preconizează să aibă reacții similare la modificările factorilor pieței;
- este decontat la o dată viitoare.

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

Instrumente derivate încorporate

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

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

Active sau datorii financiare deținute pentru tranzacționare

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

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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 activ POCL.
- la data recunoașterii inițiale, expunerea trebuie recunoscută la valoarea justă și se calculează rata efectivă a dobânzii sau rata efectivă a dobânzii ajustată.

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

(vi) Derecunoaștere

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

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

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 criteriile calitative în ceea ce privește modificarea semnificativă a termenilor contractuali drept o modificare a monedei suport și, de asemenea, introducerea unor clauze care în mod normal ar determina neîndeplinirea criteriilor contractuale a fluxurilor de numerar în conformitate cu IFRS 9, sau o modificare a tipului de instrument (de exemplu, o obligațiune este convertită într-un împrumut).

(vii) Compensări

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

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

(viii) Evaluarea la valoarea justă

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

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

(ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare

Adoptarea IFRS 9 a modificat în mod fundamental tratamentul contabil al Băncii privind pierderile din depreciere, cu abordarea cu caracter previzional a pierderilor de credit așteptate (ECL). Banca înregistrează ajustări pentru pierderi de credit așteptate pentru toate creditele și alte active financiare datorate, care nu sunt evaluate la FVTPL, împreună cu angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, denumite în continuare "instrumente financiare". Instrumentele de capitaluri nu fac obiectul deprecierei conform IFRS 9.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Pierderile de credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață preconizată a unui instrument financiar ("pierderile din credit preconizate pe durata de viață"), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la origine; în acest caz, pierderile din credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în următoarele douăsprezece luni ("pierderile din credit preconizate pe 12 luni").

Atât pierderile din credit preconizate pe durata de viață, cât și pierderile din credit preconizate pe 12 luni sunt calculate la nivel individual sau colectiv, în funcție de natura portofoliului de instrumente financiare.

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

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

- **Stadiul 1:** include, toate instrumentele financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială. La recunoașterea inițială a creditelor, Banca recunoaște pierderi așteptate pe o perioadă de 12 luni. Stadiul 1 include, de asemenea, credite al căror risc de credit s-a îmbunătățit și care au fost astfel reclasificate din Stadiul 2.
- **Stadiul 2:** include instrumente financiare al căror risc de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială și care, la data raportării, nu sunt clasificate drept tranzacții cu risc de credit limitat. Pierderile din Stadiul 2 sunt recunoscute ca pierderi din credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar. Etapa 2 include, de asemenea, credite al căror risc de credit s-a îmbunătățit și care au fost astfel reclasificate din Stadiul 3.
- **Stadiul 3:** conține instrumente financiare depreciate la data raportării. Criteriul grupului pentru această clasificare are în vedere definiția stării de nerambursare. Pierderile din credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar sunt, de asemenea, utilizate ca bază pentru recunoașterea deprecierei creditelor în stare de nerambursare din Stadiul 3.
- **POCl:** activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active financiare care erau deja depreciate la recunoașterea inițială. La recunoașterea inițială, activul financiar este înregistrat la valoarea justă fără a ține cont de pierderile din depreciere, utilizând o rată a dobânzii efective ajustată în funcție de bonitatea creditului. Deprecierea recunoscută în perioadele ulterioare în situația poziției financiare este egală cu modificarea cumulată a pierderii de credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar de la recunoașterea inițială. Aceasta rămâne baza de evaluare, chiar dacă valoarea instrumentului financiar a crescut.

Evaluarea pierderilor din credit așteptate

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

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

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

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

Expunerea în caz de nerambursare reprezintă expunerile pe care Grupul se așteaptă să le dețină în momentul neîndeplinirii obligațiilor, în următoarele 12 luni sau pe durata de viață rămasă. Expunerea în caz de nerambursare în următoarele 12 luni sau pe durata de viață rămasă se determină în funcție de profilul de plată preconizat care poate varia în funcție de tipul de produs. În cazul produselor ce presupun amortizare și rambursare la maturitate, expunerea în caz de nerambursare se calculează în funcție de rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe întreaga durată de viață. De asemenea, acolo unde este relevant se 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 și organismelor de plasament colectiv: 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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

-Clienți retail: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor este obținută prin eliminarea marjei de conservatorism din valoarea reglementară a pierderii așteptate. Informații cu caracter previzional sunt încorporate în pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelele satelit.

În circumstanțe excepționale, în care anumite date de intrare nu sunt disponibile la calculul pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor se folosesc modele alternative de recuperare, analiză comparativă și judecată profesională. La estimarea pierderilor din credit așteptate, Banca ia în considerare scenarii multiple. Fiecărui 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. Ca regula generală,

Non retail:

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

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

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

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

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

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

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Calculul pe baza principiului de continuare a activității – principii:

- Executarea silită a activelor/garanțiilor cheie nu trebuie luată în considerare, însă refinanțarea/vânzarea voluntară (la sfârșitul perioadei contractuale/ pe o durată maximă fezabilă) sau valorificarea activelor/garanțiilor care nu sunt cheie poate fi luată în calcul ;
- Fluxurile de numerar pentru satisfacerea serviciului datoriei către RBRO trebuie să includă și alți creditori;
- Estimarea fluxurilor de numerar trebuie să se facă ținând cont de: situațiile financiare oficiale (ca bază), proiecțiile financiare furnizate de management ce vor fi contestate intern/extern, ajustări (cazul probabil cel mai favorabil/ nefavorabil, etc) pentru situațiile în care un singur scenariu a fost furnizat, investiții necesare pentru menținerea fluxurilor de numerar și efectele lor asupra fluxurilor, neutralizarea elementelor extraordinare identificate ce nu sunt legate de activitatea de bază, analiza viitorilor indicatori de îndatorare, etc. ;
- Valoarea terminală – un orizont de timp maxim fezabil de 5 ani ;
- Orizontul de timp și scenariile :
 - i) fluxurile de numerar trebuie să fie sustenabile din punct de vedere al executării,
 - ii) fluxurile de numerar trebuie să fie sustenabile din punct de vedere al orizontului de timp,
 - iii) cel mai probabil scenariu trebuie să fie luat în considerare.
- Refinanțarea - fluxurile de numerar pot fi luate în considerare doar dacă există un document agreat/semnat/ oficializat legat de refinanțare sau refinanțare în baza unui indicator de îndatorare acceptabil.
- Suportul acționarilor/ garanția – doar dacă sunt prevăzute contractual iar bonitatea acționarilor este documentată și dovedită.

Calculul pe baza valorii de lichidare - principii:

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

Retail :

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

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

- **POCI:** activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active depreciate ca urmare a riscului de credit la recunoașterea inițială. Banca recunoaște modificările cumulate ale pierderilor din credit preconizate pe durata de viață după recunoașterea inițială, bazată pe o probabilitate medie ponderată aferentă celor patru scenarii, actualizată cu rata dobânzii efective ajustată la credit.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- **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 u)*.

Titluri de datorie la FVOCI

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

Activele financiare achiziționate sau emis 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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- *Criterii calitative*

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

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

- Indicatori externi de piață,
- Modificări ale clauzelor contractuale,
- Modificări în abordările managementului,
- 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 depreciat cu peste 90 de zile de întârziere trebuie să fie prezentat în Stadiul 3 de depreciere.

- *Criteriu calitativ*

Debitorul se încadrează în criteriul de improbabilitate de plată, criteriu ce indică dificultatea financiară semnificativă a debitorului:

Acest criteriu este îndeplinit atunci când:

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Informații cu caracter previzional

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

Aceste variabile economice cheie și impactul asociat acestora asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare variază în funcție de tipul de categorie. De asemenea, judecățile profesionale se aplică în acest proces.

Prognoze ale acestor variabile economice ("scenariul economic de bază") sunt furnizate de Raiffeisen Research trimestrial care oferă cea mai bună estimare a cadrului economic pe următorii trei ani. După 3 ani, pentru a proiecta variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost utilizată o abordare medie de reversiune, ceea ce înseamnă că variabilele economice tind fie spre o rată medie pe termen lung sau spre o rată de creștere pe termen lung până la maturitate.

Impactul acestor variabile economice asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, a pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare a fost determinat pe baza regresiei statistice, pentru a înțelege astfel impactul modificărilor istorice în aceste variabile asupra ratelor de nerambursare sau în componente ale pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și ale expunerilor în caz de nerambursare.

În plus față de scenariul economic de bază, Raiffeisen Research furnizează, de asemenea, scenariul cel mai optimist și scenariul cel mai pesimist, împreună cu scenariul ponderilor pentru a se asigura că non-liniaritățile sunt incluse. Grupul a concluzionat că 3 scenarii au evidențiat în mod adecvat non-liniaritatea. Scenariul ponderilor este determinat de o combinație de analiză statistică și judecăți 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 oricărui 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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Analiza de sensibilitate

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

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

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

Factorul de discountare

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

Evaluarea garanțiilor

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

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

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

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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 începutul și apoi continuu. Pentru a se califica pentru contabilitatea de acoperire, este de așteptat ca o relație de acoperire a riscurilor să fie foarte eficientă pe o bază prospectivă și trebuie demonstrat că a fost extrem de eficientă în perioada anterioară desemnată (ex. o lună).

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

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

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

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

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

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

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

l) Numerar și echivalente de numerar

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

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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Amortizarea

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

Duratele de viață estimate sunt următoarele:

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

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

n) Imobilizări necorporale

Aplicații informatice

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

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

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

o) Leasing

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

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

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

p) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

Valoarea contabilă a activelor Grupului care nu sunt de natură financiară, altele decât activele de 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 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 dacă s-a produs o schimbare favorabilă în estimările folosite pentru a determina valoarea de recuperare.

q) Stocuri

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

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

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

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

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

s) Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

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

Acestea sunt recunoscute ca și cheltuieli pe măsura prestării serviciilor.

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

Dacă membrii asigurați în baza planului de Pensii și Asigurări Sociale încetează a mai fi salariați ai Grupului sau ai subsidiarelor acestuia, Grupul nu are 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.

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

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Beneficiile post-angajare

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

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

- **Planuri de beneficii determinate**

În cazul pensionării, Grupul oferă respectivilor angajați un număr de salarii în funcție de vechimea în muncă. 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 senzitivitățile 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, entitatea poate transfera aceste valori recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în cadrul capitalurilor proprii. Aici sunt incluse câștiguri și pierderi actuariale precum: diferențele rezultate din modificări ale ipotezelor de calcul (pensionări anticipate, rate de actualizare, etc) și diferențele dintre ipotezele actuariale și performanțele reale.

- **Planuri de contribuții determinate**

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

Grupul efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului roman (Pilonul 3), asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Grupului sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei atunci când sunt efectuate. Grupul nu are alte obligații suplimentare.

- **Beneficiile angajaților pe termen lung**

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

t) Combinări de întreprinderi

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

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

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

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

u) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în situația consolidată a poziției financiare atunci când pentru Grup rezultă o obligație legală sau constructivă legată de un eveniment trecut, obligație care poate fi estimată în mod credibil, și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective. Provizioanele includ: provizioane pentru litigii, provizioane pentru angajamente de credit neutilizate și alte provizioane.

v) Taxe

Politica privind impozitul pe venit este descrisă în *Nota 3 i)*. Grupul recunoaște datoriile sale legate de contribuția la fondul de garantare a depozitelor bancare și contribuția la fondul de rezoluție în conformitate cu interpretarea IFRIC 21, "Taxe". Datoria cu privire la plata acestor taxe este recunoscută în momentul în care acestea devin implicite. Pentru contribuția la fondul de garantare a depozitelor bancare și contribuția la fondul de rezoluție obligația apare anual la 1 ianuarie, când Banca efectuează activități legate de atragerea depozitelor.

w) Raportarea pe segmente

Grupul prezintă informații la nivel de segmente pentru a da posibilitatea utilizatorilor situațiilor sale financiare să evalueze natura și efectele financiare ale activităților în care se angajează, precum și mediile economice în care își desfășoară activitatea.

Un segment operațional este o componentă a Grupului:

- (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 decizie cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia și
- (c) pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Raportarea pe segmente se bazează pe următoarele linii de business ale Grupului: clienți corporativi, persoane fizice, întreprinderi mici și mijlocii (denumite în continuare IMM) și trezorerie, ultima incluzând și instituții financiare.

4. Standarde, interpretări și amendamente la Standardele Internaționale de Raportare Financiară

Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu:

Grupul nu a adoptat timpuriu niciun standard, interpretare sau modificare care au fost emise, dar care nu sunt încă în vigoare

- **Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale”** – Încasări înainte de utilizarea preconizată adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022),
- **Amendamente la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”** - Contracte oneroase – Costul cu executarea contractului adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022),
- **Amendamente la IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”** – Definiția cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022),
- **IFRS 17 „Contracte de asigurare”** inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB în data de 25 iunie 2020 - adoptate de UE în data de 19 noiembrie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- **Amendamente la diverse standarde datorită „îmbunătățirilor IFRS (ciclul 2018-2020)”** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări – adoptate de UE în 28 iunie 2021 (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 și IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se referă numai la un exemplu ilustrativ, astfel încât nu este menționată o dată de intrare în vigoare).

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

- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeană a decis să nu emită procesul de aprobare a acestui standard interimar și să aștepte standardul final,
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** – Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** – Prezentarea politicilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- **Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”** – Definiția estimărilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- **Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit”** – Impozit amânat aferent creanțelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- **Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”**- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată, până când se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii în echivalență),

Grupul anticipează că adoptarea acestor standarde noi și amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare în perioada de aplicare inițială.

4. Standarde, interpretări și amendamente la Standardele Internaționale de Raportare Financiară (continuare)

- **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”, IFRS 7 „Instrumente financiare: informații de prezentat”, IFRS 4 „Contracte de asigurare” și IFRS 16 „Contracte de leasing”** – Reforma indicelui de referință a ratei dobânzii – Faza a doua, emise de IASB în 27 august 2020. Schimbările se referă la modificări privind activele financiare, datoriile financiare și datoriile de leasing, anumite cerințe privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, precum și cerințe privind prezentările de informații care aplică IFRS 7 pentru a însoți amendamentele cu privire la modificări și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor:
 - a) **Modificări privind activele financiare, datoriile financiare și datoriile de leasing** - IASB introduce un avantaj practic pentru modificările pe care le implică reforma (modificări care vin ca o consecință directă a reformei IBOR și operate pe o bază echivalentă din punct de vedere economic). Aceste modificări sunt contabilizate prin actualizarea ratei dobânzii efective. Toate celelalte modificări sunt contabilizate aplicând cerințele actuale ale IFRS. Un avantaj practic similar este propus pentru contabilitatea locatarului care aplică IFRS 16.
 - b) **Cerințe privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor** – conform amendamentelor, contabilitatea de acoperire nu este întreruptă doar ca urmare a reformei IBOR. Relațiile de acoperire împotriva riscurilor (și documentația aferentă) trebuie modificate pentru a reflecta schimbările la elementul acoperit, instrumentul de acoperire și riscul acoperit. Relațiile modificate de acoperire împotriva riscurilor trebuie să îndeplinească toate criteriile de calificare pentru aplicarea contabilității de acoperire, inclusiv cerințele de eficiență.
 - c) **Prezentările de informații** – pentru ca utilizatorii să înțeleagă natura și anvergura riscurilor care decurg din reforma IBOR la care este expusă entitatea, modul în care entitatea gestionează astfel de riscuri, progresul entității în trecerea de la indicii IBOR la alte rate de referință, precum și modul în care entitatea gestionează această trecere, amendamentele prevăd că entitatea trebuie să prezinte informații cu privire la:
 - modul în care este gestionată trecerea de la indicii de referință bazați pe rata dobânzii la alte rate de referință, progresul înregistrat la data raportării și riscurile care decurg din tranziție;
 - informațiile cantitative privind activele financiare nederivate, datoriile financiare nederivate și instrumentele derivate care continuă să folosească indicii de referință ai ratei dobânzii care fac obiectul reformei, împărțite în funcție de indicii de referință semnificativi ai ratei dobânzii;
 - în măsura în care reforma IBOR a determinat schimbări în strategia de gestionare a riscurilor implementată de entitate, o descriere a acestor schimbări și modul în care entitatea gestionează aceste riscuri.

Expunerea Bancii față de indici de referință relevanți la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

Mii RON	Credite acordate clienților	Depozite	Titluri de datorie (active)	Obligațiuni emise (datorii)	Instrumente derivate
	Valoare contabilă	Valoare contabilă	Valoare contabilă	Valoare contabilă	Noțional
având ca referință EONIA	89.928	0	0	0	0
având ca referință €STR	511.773	0	0	0	0
având ca referință EURIBOR (toate maturitățile)	6.422.590	197.924	0	0	249.485
având ca referință LIBOR (toate maturitățile)	679.202	0	0	0	0
dintre care: USD	471.020	0	0	0	0
dintre care: CHF	208.182	0	0	0	0
având ca referință alti indici (naționali) de referință (toate maturitățile)	16.637.792	47.542	194.672	480.000	172.000
dintre care: ROBOR	12.824.981	47.542	194.672	480.000	172.000
dintre care: IRCC	3.812.810	0	0	0	0

4. Standarde, interpretări și amendamente la Standardele Internaționale de Raportare Financiară (continuare)

Riscurile legate de trecerea de la ratele de dobândă actuale la noua familie de rate de dobândă fără risc introduse piețelor sunt riscurile legate de contractele în derulare pentru care vor trebui stabilite ce rate noi de dobândă vor fi folosite și modul de calcul, în special legat de creditele către persoanele fizice în CHF în sold pentru care ratele de înlocuire au fost desemnate prin intermediul Regulamentului emis de Comisia Europeană (Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/1847 al Comisiei din 14 octombrie 2021 privind desemnarea unei înlocuiri statutare pentru anumite maturități ale LIBOR CHF) fără actualizarea legislației actuale cu privire la noile rate de dobândă.

Pentru a pregăti tranziția la noile rate de referință, Banca a efectuat următoarele activități:

- începând cu 1 ianuarie 2020, a schimbat noile contracte încheiate cu clienții pentru a introduce clauza contractuală prin care se precizează indici de referință alternativi care ar putea fi utilizați în locul indicilor de referință ce nu mai sunt furnizați;
- pentru clienții existenți cu credite legate la EONIA sau Libor CHF, fie contractele au fost amendate prin semnarea unui act adițional înainte de ianuarie 2022 fie ratele de dobândă din contractele în derulare au fost înlocuite începând cu ianuarie 2022 cu ratele de înlocuire desemnate de către Comisia Europeană prin regulamentele emise care sunt direct aplicabile pentru toate statele membre ale Uniunii Europene (REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2021/1847 AL COMISIEI din 14 octombrie 2021 privind desemnarea unei înlocuiri statutare pentru anumite maturități ale LIBOR CHF și REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2021/1848 AL COMISIEI din 21 octombrie 2021 privind desemnarea unui indice de referință de înlocuire pentru rata medie a dobânzii overnight în euro).
- participă în grupurile de lucru în legătură cu impactul reformei indicelui de referință al ratei dobânzii asupra sistemului bancar din România, pentru a fi introduse clauze noi legate de aceasta, în legislația românească.
- trimiterea de notificări către clienți spre informare cu privire la noile rate de dobândă aplicabile;
- crearea unei secțiuni dedicate pe pagina de internet pentru a furniza informațiile necesare cu privire la reforma ratelor de referință și la noile rate de referință aplicabile;
- implementarea ratelor noi de dobândă în sistemele proprii;
- înlocuirea ratelor de dobândă aferente contractelor în derulare cu noile rate aplicabile începând cu 1 ianuarie 2022.

În perioada următoare, Banca va analiza și modifica contractele existente legate de Libor USD.

- **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 (în 17 decembrie 2015, IASB a amânat data intrării în vigoare pe termen nedefinit). Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asocierie în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.
- **Amendamente la IFRS 16 “Contracte de leasing”** – Concesii la chirii ca urmare a Covid-19, emise de IASB în 28 mai 2020. Amendamentele scutesc locatarii de la a lua în considerare fiecare contract de leasing atunci când stabilesc dacă concesiile la chirii care apar ca efect direct al pandemiei de covid-19 constituie modificări de leasing și permit locatarilor să contabilizeze astfel de concesiile la chirii ca și cum nu ar constitui modificări de leasing. Se aplică concesiilor la chirii ca urmare a covid-19 care reduc plățile de leasing datorate la sau înainte de 30 iunie 2021.
- **Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”** – Concesii la chirii ca urmare a Covid-19 după 30 iunie 2021 emise de IASB în 31 martie 2021. Amendamentele prelungesc cu un an perioada de aplicare a avantajului practic din IFRS 16. Înlesnirea a fost prelungită cu un an pentru a acoperi concesiile la chirii care reduc doar plățile de leasing datorate la sau înainte de 30 iunie 2022.
- **Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare”** – Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative emise de IASB în 9 decembrie 2021. Este un amendament cu sferă de aplicare restrânsă la cerințele de tranziție ale IFRS 17 pentru entitățile care aplică pentru prima dată IFRS 17 și IFRS 9 simultan.
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020. Amendamentele oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării.

4. Standarde, interpretări și amendamente la Standardele Internaționale de Raportare Financiară (continuare)

Amendamentele la IAS 1 emise de IASB în 15 iulie 2020 amână data intrării în vigoare cu un an pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023.

- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** – Prezentarea politicilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele cer entităților să-și prezinte mai degrabă politicile contabile semnificative decât politicile contabile importante și să ofere îndrumări și exemple pentru a ajuta autorii situațiilor financiare să decidă ce politici contabile să prezinte în situațiile financiare.
- **Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”** – Definiția estimărilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele se concentrează pe estimările contabile și oferă îndrumări despre distincția dintre politici contabile și estimări contabile.
- **Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit”** – Impozit amânat aferent creanțelor și datorii care decurg dintr-o singură tranzacție emise de IASB în 6 mai 2021. Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amânat egale.
- **Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale”** – Încasări înainte de utilizarea preconizată, emise de IASB în 14 mai 2020. Amendamentele interzic deducerea din costul unui element de imobilizare corporală o oricăror încasări obținute din vânzarea de elemente produse în timpul aducerii activului respectiv în locul și în starea necesare pentru a putea fi operat conform planificării conducerii. În schimb, entitatea recunoaște încasările din vânzarea acestor elemente, și costul cu producerea acestor elemente în contul de profit și pierdere.
- **Amendamente la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”** – Contracte oneroase – Costul cu executarea contractului, emise de IASB în 14 mai 2020. Conform amendamentelor „costul cu executarea” unui contract cuprinde „costurile direct legate de contract”. Costurile direct legate de contract pot fi ori costuri incrementale de executare a contractului, ori o alocare a altor costuri direct legate de executarea contractelor.
- **Amendamente la diverse standarde datorită „Îmbunătățirilor IFRS (ciclul 2018-2020)”** emise de IASB în 14 mai 2020. Amendamente la diverse standarde care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări. Amendamentele: (a) clarifică faptul că filiala care aplică paragraful D16(a) din IFRS 1 poate evalua cumulativ diferențele din schimbul valutar folosind sumele raportate de societatea-mamă, în funcție de data tranziției societății-mamă la IFRS (IFRS 1); (b) clarifică onorariile pe care le include o entitate atunci când aplică testul „10 la sută” din paragraful B3.3.6 din IFRS 9 pentru a evalua dacă trebuie să scoată o datorie financiară din evidențe. O entitate include numai onorariile plătite sau primite între entitate (împrumutat) și împrumutător, inclusiv onorariile plătite sau primite fie de entitate, fie de împrumutător în numele celuilalt (IFRS 9); (c) elimină din exemplu prezentarea rambursarea de către locator a cheltuielilor cu îmbunătățirile aduse spațiului închiriat pentru a soluționa orice eventuală confuzie cu privire la tratamentul stimulentele de leasing care ar putea apărea din cauza modului în care sunt prezentate stimulentele de leasing în respectivul exemplu (exemplul ilustrativ 13 atașat la IFRS 16); și (d) elimină cerința din paragraful 22 din IAS 41 pentru entități de a exclude fluxurile de numerar cu impozitarea atunci când evaluează valoarea justă a unui activ biologic prin utilizarea unei tehnici a valorii actualizate (IAS 41).

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 ariile 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 pieții, produselor și serviciilor oferite. Grupul își propune să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile, prin intermediul cursurilor de instruire, standardelor și procedurilor de conducere implementate. Acest proces de gestionare a riscurilor este esențial pentru profitabilitatea continuă a Grupului și fiecare angajat din cadrul Grupului este responsabil pentru expunerile la risc legate de activitatea sa sau de responsabilitățile sale.

Comitetul de Audit al Grupului raportează Consiliului de Supraveghere și are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune 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.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 înainte acordării creditelor și a finanțării operațiunilor de leasing, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și a contractelor de leasing și să stabilească limite de expunere.

Directoratul a delegat responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite. Divizia Risc, care raportează Vicepreședintelui de Risc este responsabilă cu supravegherea riscului de credit al Grupului, incluzând:

- Formularea politicilor de creditare, prin care se urmărește asigurarea menținerii unui portofoliu de credite sănătos, prin stabilirea unor limite corespunzătoare și definirea unor criterii specifice de creditare pentru anumite produse, categorii de clienți etc.
- Stabilirea și implementarea unor proceduri privind: tratamentul și evaluarea garanțiilor, revizuirea periodică a creditelor, clasificarea și raportarea portofoliului de credite, documentația juridică aferentă activității de creditare, urmărirea și tratamentul creditelor neperformante, asigurarea conformității cu cerințele organelor de reglementare.
- Stabilirea structurii de autorizare a aprobării și reînnoirii facilităților de credit: limitele de autorizare pot fi stabilite la nivelul individual al unor analiști de risc desemnați sau la nivelul Comitetului de Credit sau al organului de aprobare desemnat la nivel de Grup. Limitele de autorizare sunt stipulate în regulamentul de funcționare a Comitetului de Credit și sunt stabilite în funcție de criterii precum valoarea creditului și concordanța cu politica de creditare.
- Evaluarea și revizuirea riscului de credit are loc în conformitate cu limitele de autorizare stabilite în regulamentul de funcționare al Comitetului de Credit și cu cerințele regulatorii.
- Limitarea concentrării expunerii pe terți, arii geografice, industriei și pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pieței și țara (pentru titluri deținute ca investiții). Riscul de concentrare este monitorizat în cadrul activității de management al portofoliului și este analizat lunar prin rapoarte prezentate către personalul angajat în activitatea de creditare și către management.
- Dezvoltarea și menținerea sistemelor de clasificare a clienților în funcție de gradul de risc. La nivel de Grup se utilizează sisteme unitare de clasificare a clienților în funcție de gradul de risc. Aceste sisteme cuprind atât metodologii de atribuire de rating-uri cât și bazate pe utilizarea de scoring-uri. Grupul efectuează periodic revizuirea sistemelor de clasificare a clienților. Gradul de risc măsurat prin intermediul sistemelor menționate stă la baza stabilirii cuantumului de provizioane necesare acoperirii riscului de neplată.
- Revizuirea, verificarea conformității unității cu limitele stabilite conform politicilor de creditare și a procedurilor interne.
- Raportări periodice despre calitatea portofoliului de credite sunt prezentate Comitetului de Credite și sunt propuse măsuri adecvate de rectificare.
- Furnizarea de informații, îndrumări și expertize punctelor de lucru pentru a promova practica cea mai adecvată în Grup în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Grupul a implementat un sistem de avertizare timpurie (Early Warning Signs) care este folosit pentru screeningul lunar al portofoliului de credite și vizează identificarea expunerilor problematice viitoare cât mai curând posibil. Sistemul se bazează pe evenimente declanșatoare detectate automat pentru fiecare client cu frecvență lunară, dar se bazează și pe introduceri manuale ad-hoc dacă este cunoscut un eveniment advers.

Implementarea politicilor de credit și a procedurilor este realizată la nivel centralizat. Fiecare sucursală/agenție trebuie să implementeze politicile și procedurile de credit ale Grupului. Fiecare sucursală este responsabilă de calitatea și performanța portofoliului propriu de credite. Grupul are un proces de centralizare atât al aprobării cât și al administrării tuturor creditelor, fapt care duce la îmbunătățirea calității portofoliului de credite și la o mai bună monitorizare.

Departamentul de Audit Intern efectuează verificări periodice ale fiecărei agenții și ale proceselor de creditare ale Grupului.

Concentrările de risc de credit semnificative iau naștere pe tipuri de clienți în funcție de creditele, avansurile și angajamentele de credit acordate de Grup. Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare apare atunci când anumite segmente de clienți prezintă caracteristici economice similare și capacitatea de rambursare este similar afectată de schimbările din mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală, pe segmente de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup, angajamentele de credit și garanțiile emise.

(ii) Expunerea la riscul de credit

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

	Grup	Grup
	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020
<i>Mii RON</i>		
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporative	8.767.663	7.087.325
Finanțarea proiectelor	2.046.206	2.040.603
Instituții financiare nebancale	1.431.079	1.070.895
Întreprinderi mici și mijlocii	1.831.721	1.670.643
Sectorul public	670.180	642.420
Administrații centrale	110.481	49.540
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	7.556.323	6.796.329
Credit pentru investiții imobiliare	7.558.505	6.510.501
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	953.885	1.097.026
Card de credit	1.099.170	1.018.941
Descoperit de cont	517.948	474.347
Finanțarea investițiilor	1.810.971	1.646.019
Total expunere brută	34.354.132	30.104.589
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.381.020	-1.331.529
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	32.973.112	28.773.060

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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:

	Banca	Banca
	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020
<i>Mii RON</i>		
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	9.146.358	7.361.291
Finanțarea proiectelor	2.046.206	2.040.603
Instituții financiare nebancare	1.431.079	1.060.565
Întreprinderi mici și mijlocii	1.388.786	1.270.858
Sectorul public	670.180	642.420
Administrații centrale	110.481	49.540
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	7.556.323	6.796.329
Credit pentru investiții imobiliare	7.521.119	6.462.148
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	953.885	1.097.026
Card de credit	1.099.170	1.018.941
Descoperit de cont	517.948	474.347
Finanțarea investițiilor	1.397.983	1.231.490
Total expunere brută	33.839.518	29.505.558
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.339.764	-1.284.707
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	32.499.754	28.220.851

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Grup

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:

In Mii RON	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	12.368.356	2.172.396	266.134	50.444	14.857.330
Clienți corporativi	7.915.066	660.741	145.633	46.223	8.767.663
Finanțarea proiectelor	1.003.517	974.487	68.202	0	2.046.206
Instituții financiare nebankare	1.416.926	12.612	1.541	0	1.431.079
Întreprinderi mici și mijlocii	1.277.021	499.721	50.758	4.221	1.831.721
Sectorul public	645.345	24.835	0	0	670.180
Administrații centrale	110.481	0	0	0	110.481
Clienți retail	16.130.242	2.361.452	807.783	197.325	19.496.802
Credit de nevoi personale	6.558.951	558.916	435.848	2.608	7.556.323
Credite pt investiții imobiliare	6.497.144	895.061	111.624	54.676	7.558.505
Micro	1.441.090	267.002	101.006	1.873	1.810.971
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	412.449	284.808	129.807	126.821	953.885
Card de credit	990.491	79.338	17.996	11.345	1.099.170
Descoperit de cont	230.117	276.327	11.502	2	517.948
Total expunere brută	28.498.598	4.533.848	1.073.917	247.769	34.354.132
Ajustări pentru pierderi așteptate	-209.492	-311.798	-777.272	-82.458	-1.381.020
Expunere netă	28.289.106	4.222.050	296.645	165.311	32.973.112

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Grup

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:

	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>In Mii RON</i>					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	9.784.991	2.432.111	286.458	57.866	12.561.426
Clienți corporativi	5.887.365	989.053	160.423	50.484	7.087.325
Finanțarea proiectelor	1.057.261	915.149	68.193	0	2.040.603
Instituții financiare nebankare	1.062.540	6.835	1.520	0	1.070.895
Întreprinderi mici și mijlocii	1.117.613	489.326	56.322	7.382	1.670.643
Sectorul public	611.988	30.432	0	0	642.420
Administrații centrale	48.224	1.316	0	0	49.540
Clienți retail	14.450.139	2.109.475	773.355	210.194	17.543.163
Credit de nevoi personale	5.933.516	485.051	375.798	1.964	6.796.329
Credite pt investiții imobiliare	5.611.210	719.460	120.262	59.569	6.510.501
Micro	1.371.454	175.725	97.079	1.761	1.646.019
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	455.457	347.791	153.870	139.908	1.097.026
Card de credit	890.346	104.142	16.885	7.568	1.018.941
Descoperit de cont	188.156	277.306	9.461	-576	474.347
Total expunere brută	24.235.130	4.541.586	1.059.813	268.060	30.104.589
Ajustări pentru pierderi așteptate	-186.883	-296.985	-761.712	-85.949	-1.331.529
Expunere netă	24.048.247	4.244.601	298.101	182.111	28.773.060

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

In Mii RON

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat

	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail:	12.529.976	1.966.729	245.941	50.444	14.793.090
Clienți corporativi	8.324.457	640.487	135.191	46.223	9.146.358
Finanțarea proiectelor	1.003.517	974.487	68.202	0	2.046.206
Instituții financiare nebankare	1.416.926	12.612	1.541	0	1.431.079
Întreprinderi mici și mijlocii	1.029.250	314.308	41.007	4.221	1.388.786
Sectorul public	645.345	24.835	0	0	670.180
Administrații centrale	110.481	0	0	0	110.481
Clienți retail	15.756.904	2.307.299	784.900	197.325	19.046.428
Credit de nevoi personale	6.558.951	558.916	435.848	2.608	7.556.323
Credite pt investiții imobiliare	6.461.166	894.656	110.621	54.676	7.521.119
Micro	1.103.730	213.254	79.126	1.873	1.397.983
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliara	412.449	284.808	129.807	126.821	953.885
Card de credit	990.491	79.338	17.996	11.345	1.099.170
Descoperit de cont	230.117	276.327	11.502	2	517.948
Total expunere brută	28.286.880	4.274.028	1.030.841	247.769	33.839.518
Ajustări pentru pierderi așteptate	-206.002	-302.415	-748.889	-82.458	-1.339.764
Expunere netă	28.080.878	3.971.613	281.952	165.311	32.499.754

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

In Mii RON	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	9.817.307	2.281.947	268.157	57.866	12.425.277
Clienți corporativi	6.188.518	969.820	152.469	50.484	7.361.291
Finanțarea proiectelor	1.057.261	915.149	68.193	0	2.040.603
Instituții financiare nebankare	1.052.210	6.835	1.520	0	1.060.565
Întreprinderi mici și mijlocii	859.106	358.395	45.975	7.382	1.270.858
Sectorul public	611.988	30.432	0	0	642.420
Administrații centrale	48.224	1.316	0	0	49.540
Clienți retail	14.058.484	2.069.454	742.149	210.194	17.080.281
Credit de nevoi personale	5.933.516	485.051	375.798	1.964	6.796.329
Credite pt investiții imobiliare	5.565.097	718.775	118.707	59.569	6.462.148
Micro	1.025.912	136.389	67.428	1.761	1.231.490
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliara	455.457	347.791	153.870	139.908	1.097.026
Card de credit	890.346	104.142	16.885	7.568	1.018.941
Descoperit de cont	188.156	277.306	9.461	-576	474.347
Total expunere brută	23.875.791	4.351.401	1.010.306	268.060	29.505.558
Ajustări pentru pierderi așteptate	-181.984	-294.414	-722.360	-85.949	-1.284.707
Expunere netă	23.693.807	4.056.987	287.946	182.111	28.220.851

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului.

Grup

In mii RON

Clase interne de rating	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	2.899.858	105.085	0	2.001	3.006.944
Risc excelent	178.536	17.007	0	40	195.583
Risc foarte bun	5.213.798	578.758	0	37.493	5.830.049
Risc bun	3.167.307	251.664	0	2.030	3.421.001
Risc solid	2.780.136	435.446	0	43.179	3.258.761
Risc acceptabil	882.021	205.144	0	351	1.087.516
Risc sub acceptabil	449.068	331.690	0	32.247	813.005
Risc slab	77.544	207.989	0	9.885	295.418
Risc foarte slab	5.095	121.430	0	7.612	134.137
Stare de nerambursare	0	0	806.780	62.412	869.192
Fără clasă de rating	476.879	107.239	1.003	75	585.196
Total	16.130.242	2.361.452	807.783	197.325	19.496.802

Grup

In mii RON

Clase interne de rating	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	2.128.136	62.396	0	1.576	2.192.108
Risc excelent	182.051	10.355	0	25	192.431
Risc foarte bun	4.991.253	352.663	0	23.795	5.367.711
Risc bun	2.636.713	125.362	0	338	2.762.413
Risc solid	2.424.153	283.918	0	31.736	2.739.807
Risc acceptabil	1.096.345	456.125	0	41.629	1.594.099
Risc sub acceptabil	437.891	371.282	0	35.908	845.081
Risc slab	83.950	147.493	0	81	231.524
Risc foarte slab	8.997	224.493	0	7.376	240.866
Stare de nerambursare	0	0	771.800	67.562	839.362
Fără clasă de rating	460.650	75.388	1.555	168	537.761
Total	14.450.139	2.109.475	773.355	210.194	17.543.163

În categoria "Fără clasă de rating" sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile 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.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului.

Banca

In mii RON

Clase interne de rating	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	2.899.858	105.085	0	2.001	3.006.944
Risc excelent	178.536	17.007	0	40	195.583
Risc foarte bun	5.213.798	578.758	0	37.493	5.830.049
Risc bun	3.166.819	251.507	0	2.030	3.420.356
Risc solid	2.780.136	435.446	0	43.179	3.258.761
Risc acceptabil	882.021	205.144	0	351	1.087.516
Risc sub acceptabil	449.068	331.690	0	32.247	813.005
Risc slab	77.544	207.989	0	9.885	295.418
Risc foarte slab	5.095	121.430	0	7.612	134.137
Stare de nerambursare	0	0	784.900	62.412	847.312
Fără clasă de rating	104.029	53.243	0	75	157.347
Total	15.756.904	2.307.299	784.900	197.325	19.046.428

Banca

In mii RON

Clase interne de rating	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	2.128.136	62.396	0	1.576	2.192.108
Risc excelent	182.051	10.355	0	25	192.431
Risc foarte bun	4.991.253	352.663	0	23.795	5.367.711
Risc bun	2.635.225	125.205	0	338	2.760.768
Risc solid	2.424.153	283.918	0	31.736	2.739.807
Risc acceptabil	1.096.345	456.125	0	41.629	1.594.099
Risc sub acceptabil	437.891	371.282	0	35.908	845.081
Risc slab	83.483	147.493	0	81	231.057
Risc foarte slab	8.997	224.494	0	7.376	240.867
Stare de nerambursare	0	0	742.149	67.562	809.711
Fără clasă de rating	70.950	35.523	0	168	106.641
Total	14.058.484	2.069.454	742.149	210.194	17.080.281

În categoria "Fără clasă de rating" sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având 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*.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților non-retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului.

Grup

In mii RON

31 decembrie 2021

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	29.568	3.901	0	0	33.469
Foarte bun	2.077.098	52.968	0	0	2.130.066
Bun	6.894.795	843.198	0	0	7.737.993
Satisfăcător	3.328.809	1.097.171	0	0	4.425.980
Substandard	6.041	163.077	0	0	169.118
Depreciat	0	0	264.463	50.444	314.907
Fără rating	32.045	12.081	1.671	0	45.797
Total	12.368.356	2.172.396	266.134	50.444	14.857.330

Grup

In mii RON

31 decembrie 2020

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	12.003	1.507	0	0	13.510
Foarte bun	413.175	13.543	174	0	426.892
Bun	5.156.406	492.165	0	0	5.648.571
Satisfăcător	4.184.429	1.726.834	0	0	5.911.263
Substandard	4.819	169.767	2.530	0	177.116
Depreciat	324	0	263.725	57.866	321.915
Fără rating	13.835	28.295	20.029	0	62.159
Total	9.784.991	2.432.111	286.458	57.866	12.561.426

Banca

In mii RON

31 decembrie 2021

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	25.854	1.135	0	0	26.989
Foarte bun	2.063.258	27.560	0	0	2.090.818
Bun	6.686.800	794.844	0	0	7.481.644
Satisfăcător	3.717.981	982.044	0	0	4.700.025
Substandard	5.227	156.846	0	0	162.073
Depreciat	0	0	244.270	50.444	294.714
Fără rating	30.856	4.300	1.671	0	36.827
Total	12.529.976	1.966.729	245.941	50.444	14.793.090

Banca

In mii RON

31 decembrie 2020

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	11.832	1.489	0	0	13.321
Foarte bun	873.167	7.276	174	0	880.617
Bun	4.969.803	472.123	0	0	5.441.926
Satisfăcător	3.954.739	1.645.231	0	0	5.599.970
Substandard	3.937	139.859	2.530	0	146.326
Depreciat	324	0	263.725	57.866	321.915
Fără rating	3.505	15.969	1.728	0	21.202
Total	9.817.307	2.281.947	268.157	57.866	12.425.277

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

La nivel de Grup, creditele și avansurile acordate băncilor în valoare de 1.518.422 mii RON (31 decembrie 2020: 972.059 mii RON) sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La nivel de Bancă, creditele și avansurile acordate băncilor în valoare de 1.504.874 mii RON (31 decembrie 2020: 971.166 mii RON) sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La 31 decembrie 2021, creditele și avansurile către bănci sunt reprezentate în mare parte de tranzacții reverse repo, depozite la termen și depozite colaterale la bănci corespondente. Conturile curente deschise la bănci sunt în permanență la dispoziția Grupului, nu sunt restricționate, nu sunt restante și nici depreciate. Contrapartidele bancare sunt instituții financiare de prim rang care prezintă stabilitate financiară.

Pentru clienții corporativi, întreprinderi mici și mijlocii, instituții financiare, autorități locale și centrale, Grupul folosește sisteme de rating asociate performanței financiare atât pentru creditele evaluate individual cât și pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup, fiecărui grad de risc de credit i se poate asocia un rating corespunzător, de la gradul de risc cel mai scăzut (Rating 1) până la categoria creditelor depreciate (Rating 10). În cazul persoanelor fizice și al întreprinderilor foarte mici (micro), riscul de credit asociat este cuantificat pe baza modelelor interne de rating. Banca asociază clienților un rating la nivel de facilitare pentru persoanele fizice și un rating la nivel de client pentru clienții micro. În urma procesului de calibrare se asighează o probabilitate de nerambursare pentru clasele de rating asociate.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Grup Mii RON	31 decembrie 2021					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	8.767.663	1.952.571	-486.206	1.466.365	7.301.298	244.453
Finanțarea proiectelor	2.046.206	2.248.791	-435.556	1.813.235	232.971	106.749
Instituții financiare nebancale	1.431.079	0	0	0	1.431.079	7.413
Întreprinderi mici și mijlocii	1.831.721	574.621	-221.879	352.742	1.478.979	76.044
Sectorul public	670.180	0	0	0	670.180	188
Administrații centrale	110.481	0	0	0	110.481	6
Total clienți non-retail	14.857.330	4.775.983	-1.143.641	3.632.342	11.224.988	434.853
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	7.556.323	1.742	-1.522	220	7.556.103	463.652
Credite pentru investiții imobiliare	7.558.505	6.683.128	-1.208.431	5.474.697	2.083.808	185.592
Micro	1.810.971	484.808	-245.924	238.884	1.572.087	99.744
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	953.885	1.312.414	-591.445	720.969	232.916	143.486
Card de credit	1.099.170	0	0	0	1.099.170	25.908
Descoperit de cont	517.948	0	0	0	517.948	27.785
Total clienți retail	19.496.802	8.482.092	-2.047.322	6.434.770	13.062.032	946.167
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	229.526	234.450	-65.200	169.250	60.276	15.154

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Grup Mii RON	31 decembrie 2020					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	7.087.325	2.111.064	-527.962	1.583.102	5.504.223	243.053
Finanțarea proiectelor	2.040.603	2.028.372	-431.988	1.596.384	444.219	100.610
Instituții financiare nebancale	1.070.895	0	0	0	1.070.895	2.216
Întreprinderi mici și mijlocii	1.670.643	645.881	-234.710	411.171	1.259.472	64.289
Sectorul public	642.420	0	0	0	642.420	2.597
Administrații centrale	49.540	0	0	0	49.540	20
Total clienți non-retail	12.561.426	4.785.317	-1.194.660	3.590.657	8.970.769	412.785
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	6.796.329	822	-1.345	-523	6.796.852	442.034
Credite pentru investiții imobiliare	6.510.501	5.545.204	-972.598	4.572.606	1.937.895	180.238
Micro	1.646.019	535.674	-244.384	291.290	1.354.729	87.822
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.097.026	1.420.512	-609.545	810.967	286.059	161.029
Card de credit	1.018.941	0	-110	-110	1.019.051	22.339
Descoperit de cont	474.347	0	-4.298	-4.298	478.645	25.281
Total clienți retail	17.543.163	7.502.212	-1.832.280	5.669.932	11.873.231	918.743
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	370.319	273.795	-63.278	210.517	159.802	16.168

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 Mii RON	31 decembrie 2021					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	9.146.358	1.907.772	-486.206	1.421.566	7.724.792	213.348
Finanțarea proiectelor	2.046.206	2.248.791	-435.556	1.813.235	232.971	106.749
Instituții financiare nebancale	1.431.079	0	0	0	1.431.079	7.413
Întreprinderi mici și mijlocii	1.388.786	559.054	-221.879	337.175	1.051.611	66.948
Sectorul public	670.180	0	0	0	670.180	188
Administrații centrale	110.481	0	0	0	110.481	6
Total clienți non-retail	14.793.090	4.715.617	-1.143.641	3.571.976	11.221.114	394.652
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	7.556.323	1.742	-1.522	220	7.556.103	463.652
Credite pentru investiții imobiliare	7.521.119	6.556.763	-1.106.785	5.449.978	2.071.141	184.537
Micro	953.885	484.808	-245.924	238.884	715.001	99.744
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.099.170	1.312.414	-591.445	720.969	378.201	143.486
Card de credit	517.948	0	0	0	517.948	25.908
Descoperit de cont	1.397.983	0	0	0	1.397.983	27.785
Total clienți retail	19.046.428	8.355.727	-1.945.676	6.410.051	12.636.377	945.112
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	229.526	234.450	-65.200	169.250	60.276	15.154

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 Mii RON	31 decembrie 2020					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	7.361.291	2.063.044	-527.962	1.535.082	5.826.209	230.249
Finanțarea proiectelor	2.040.603	2.028.372	-431.988	1.596.384	444.219	100.610
Instituții financiare nebancale	1.060.565	0	0	0	1.060.565	2.216
Întreprinderi mici și mijlocii	1.270.858	628.032	-234.710	393.322	877.536	54.837
Sectorul public	642.420	0	0	0	642.420	2.597
Administrații centrale	49.540	0	0	0	49.540	20
Total clienți non-retail	12.425.277	4.719.448	-1.194.660	3.524.788	8.900.489	390.529
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	6.796.329	822	-1.345	-523	6.796.852	442.034
Credite pentru investiții imobiliare	6.462.148	5.404.190	-863.765	4.540.425	1.921.723	178.230
Micro	1.231.490	535.674	-244.384	291.290	940.200	65.265
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.097.026	1.420.512	-609.545	810.967	286.059	161.029
Card de credit	1.018.941	0	-110	-110	1.019.051	22.339
Descoperit de cont	474.347	0	-4.298	-4.298	478.645	25.281
Total clienți retail	17.080.281	7.361.198	-1.723.447	5.637.751	11.442.530	894.178
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	370.319	273.795	-63.278	210.517	159.802	16.168

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 <i>Mii RON</i>	31 decembrie 2021					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	191.856	39.807	-5.607	34.200	157.656	117.563
Finanțarea proiectelor	68.202	15.673	0	15.673	52.529	51.078
Instituții financiare nebancaire	1.541	0	0	0	1.541	1.541
Întreprinderi mici și mijlocii	54.979	13.096	-1.384	11.712	43.267	34.764
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	316.578	68.576	-6.991	61.585	254.993	204.946
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	436.876	258	-256	2	436.874	352.057
Credite pentru investiții imobiliare	126.508	106.480	-23.889	82.591	43.917	80.772
Micro	102.712	38.181	-23.400	14.781	87.931	76.635
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	164.708	171.854	-64.474	107.380	57.328	109.358
Card de credit	27.889	0	0	0	27.889	19.029
Descoperit de cont	11.502	0	0	0	11.502	12.282
Total clienți retail	870.195	316.773	-112.019	204.754	665.441	650.133

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 <i>Mii RON</i>	31 decembrie 2020					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	210.907	43.757	-5.607	38.150	172.757	133.349
Finanțarea proiectelor	68.193	10.916	0	10.916	57.277	47.861
Instituții financiare nebancaire	1.520	0	0	0	1.520	1.517
Întreprinderi mici și mijlocii	63.704	19.699	-4.323	15.376	48.328	41.277
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	344.324	74.372	-9.930	64.442	279.882	224.004
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	376.729	246	-238	8	376.721	316.185
Credite pentru investiții imobiliare	136.476	108.270	-21.472	86.798	49.678	85.484
Micro	98.707	35.846	-21.009	14.837	83.870	57.353
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	196.506	190.732	-64.086	126.646	69.860	133.889
Card de credit	23.628	0	0	0	23.628	14.698
Descoperit de cont	8.871	0	-4.298	-4.298	13.169	11.215
Total clienți retail	840.917	335.094	-111.103	223.991	616.926	618.824

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 <i>Mii RON</i>	31 decembrie 2021					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	181.414	39.807	-5.607	34.200	147.214	108.467
Finanțarea proiectelor	68.202	15.673	0	15.673	52.529	51.078
Instituții financiare nebancaire	1.541	0	0	0	1.541	1.541
Întreprinderi mici și mijlocii	45.228	13.096	-1.384	11.712	33.516	29.070
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	296.385	68.576	-6.991	61.585	234.800	190.156
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	436.876	258	-256	2	436.874	352.056
Credite pentru investiții imobiliare	125.505	106.480	-23.889	82.591	42.914	79.957
Micro	80.832	38.181	-23.400	14.781	66.051	63.858
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	164.708	171.854	-64.474	107.380	57.328	109.358
Card de credit	27.889	0	0	0	27.889	19.029
Descoperit de cont	11.502	0	0	0	11.502	12.282
Total clienți retail	847.312	316.773	-112.019	204.754	642.558	636.540

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 <i>Mii RON</i>	31 decembrie 2020					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	202.953	43.757	-5.607	38.150	164.803	119.347
Finanțarea proiectelor	68.193	10.916	0	10.916	57.277	47.861
Instituții financiare nebancaire	1.520	0	0	0	1.520	1.517
Întreprinderi mici și mijlocii	53.357	19.699	-4.323	15.376	37.981	33.384
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	326.023	74.372	-9.930	64.442	261.581	202.109
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	376.729	246	-238	8	376.721	316.185
Credite pentru investiții imobiliare	134.921	108.270	-21.472	86.798	48.123	83.889
Micro	69.056	35.846	-21.009	14.837	54.219	57.353
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	196.506	190.732	-64.086	126.646	69.860	118.027
Card de credit	23.628	0	0	0	23.628	14.698
Descoperit de cont	8.871	0	-4.298	-4.298	13.169	11.215
Total clienți retail	809.711	335.094	-111.103	223.991	585.720	601.367

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 <i>Mii RON</i>	31 decembrie 2021					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	3.561.835	233.406	-106.975	126.431	3.435.404	38.386
Angajamente de creditare date	9.612.097	169.316	-18.440	150.876	9.461.221	21.064
Total clienți non-retail	13.173.932	402.722	-125.415	277.307	12.896.625	59.450
Clienți retail						
Garanții financiare date	18.606	9.225	-2.640	6.585	12.021	22
Angajamente de creditare date	3.783.739	18.880	-6.946	11.934	3.771.805	17.053
Total clienți retail	3.802.345	28.105	-9.586	18.519	3.783.826	17.075
	31 decembrie 2020					
Grup <i>Mii RON</i>	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	2.746.123	220.363	-67.839	152.524	2.593.599	46.995
Angajamente de creditare date	7.717.110	111.613	-10.260	101.353	7.615.757	39.613
Total clienți non-retail	10.463.233	331.976	-78.099	253.877	10.209.356	86.608
Clienți retail						
Garanții financiare date	20.202	11.326	-3.409	7.917	12.285	125
Angajamente de creditare date	3.440.021	20.553	-8.555	11.998	3.428.023	15.788
Total clienți retail	3.460.223	31.879	-11.964	19.915	3.440.308	15.913

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

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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:

31 decembrie 2021						
Grup Mii RON	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	79.632	3.550	0	3.550	76.082	36.028
Angajamente de creditare date	34.306	2.932	0	2.932	31.374	11.546
Total clienți non-retail	113.938	6.482	0	6.482	107.456	47.574
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	11.592	0	0	0	11.592	9.598
Total clienți retail	11.592	0	0	0	11.592	9.598
31 decembrie 2020						
Grup Mii RON	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	108.267	7.179	-288	6.891	101.376	41.937
Angajamente de creditare date	24.145	1.037	0	1.037	23.108	7.418
Total clienți non-retail	132.412	8.216	-288	7.928	124.484	49.355
Clienți retail						
Garanții financiare date	142	279	-138	141	1	105
Angajamente de creditare date	12.948	0	-182	-182	13.130	9.317
Total clienți retail	13.090	279	-320	-41	13.131	9.422

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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:

	31 decembrie 2021					
Banca Mii RON	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	3.561.857	233.406	-106.975	126.431	3.435.426	38.386
Angajamente de creditare date	9.562.697	169.316	-18.440	150.876	9.411.821	21.064
Total clienți non-retail	13.124.554	402.722	-125.415	277.307	12.847.247	59.450
Clienți retail						
Garanții financiare date	18.606	9.225	-2.640	6.585	12.021	22
Angajamente de creditare date	3.993.169	18.880	-6.946	11.934	3.981.235	17.053
Total clienți non-retail	4.011.775	28.105	-9.586	18.519	3.993.256	17.075
	31 decembrie 2020					
Banca Mii RON	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	2.746.123	220.363	-67.839	152.524	2.593.599	46.995
Angajamente de creditare date	7.681.422	111.613	-10.260	101.353	7.580.069	39.613
Total clienți non-retail	10.427.545	331.976	-78.099	253.877	10.173.668	86.608
Clienți retail						
Garanții financiare date	20.202	11.326	-3.409	7.917	12.285	125
Angajamente de creditare date	3.429.963	20.553	-8.555	11.998	3.417.965	15.788
Total clienți non-retail	3.450.165	31.879	-11.964	19.915	3.430.250	15.913

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 Mii RON	31 decembrie 2021					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	79.654	3.550	0	3.550	76.104	36.028
Angajamente de creditare date	33.736	2.932	0	2.932	30.804	11.546
Total clienți non-retail	113.390	6.482	0	6.482	106.908	47.574
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	15.001	0	0	0	15.001	9.598
Total clienți non-retail	15.001	0	0	0	15.001	9.598
	31 decembrie 2020					
Banca Mii RON	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	108.267	7.179	-288	6.891	101.376	41.937
Angajamente de creditare date	23.584	1.037	0	1.037	22.547	7.418
Total clienți non-retail	131.851	8.216	-288	7.928	123.923	49.355
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	142	279	-138	141	1	105
Angajamente de creditare date	12.948	0	-182	-182	13.130	9.317
Total clienți non-retail	13.090	279	-320	-41	13.131	9.422

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 2021 sunt în suma de 47.000 mii RON (31 decembrie 2020: 29.867 mii RON).

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Pentru creditele și valorile mobiliare pentru care dobânda și principalul de plată sunt restante, Grupul consideră că nu este cazul să le deprecieze deoarece nu există indicii obiective pentru depreciere sau există indicii pentru depreciere, însă nu există o pierdere identificabilă la nivelul acestor clienți.

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2021 este după cum urmează:

Grup	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	544.436	11.993	221	362.112	65.097	7.243	23.729	34.203	81.154	18.324	6.045	8.580
Clienți non-retail	356.041	18	170	221.090	3.903	23	12.568	1.895	42.503	116	212	8.212
Total	900.477	12.011	391	583.202	69.000	7.266	36.297	36.098	123.657	18.440	6.257	16.792
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	542.696	11.990	216	361.961	64.963	7.243	23.622	34.189	81.046	18.324	6.045	8.580
Clienți non-retail	348.516	18	170	218.424	559	23	5.215	988	36.375	116	212	8.212
Total	891.212	12.008	386	580.385	65.522	7.266	28.837	35.177	117.421	18.440	6.257	16.792

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2020 este după cum urmează:

Grup	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
<i>Mii RON</i>									
Clienți retail	437.109	0	0	339.711	58.559	0	32.235	38.527	141.617
Clienți non-retail	252.599	0	0	95.517	-1.935	0	8.292	-6.015	7.614
Total	689.708	0	0	435.228	56.624	0	40.527	32.512	149.231

Banca	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
<i>Mii RON</i>									
Clienți retail	434.688	0	0	339.428	58.437	0	31.594	38.520	141.162
Clienți non-retail	246.884	0	0	94.208	-4.477	0	-237	-7.019	1.677
Total	681.572	0	0	433.636	53.960	0	31.357	31.501	142.839

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

GRUP		31 decembrie 2021				
<i>Mii RON</i>						
Clienți non retail		Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit		782.535	183.143	8.952	3.327	977.957
B. Industria extractivă		66.069	738	451	0	67.258
C. Industria prelucrătoare		2.116.166	250.797	63.140	6.630	2.436.733
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat		372.072	1.443	6.532	0	380.047
E. Aprovizionare cu apă		93.516	49.865	18	0	143.399
F. Construcții		577.307	317.815	27.670	6.698	929.490
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata		3.834.478	192.025	54.025	2.986	4.083.514
H. Servicii de transport și depozitare		732.608	250.075	13.086	149	995.918
I. Servicii de cazare și restaurante		35.493	277.080	12.478	0	325.051
J. Informare și comunicații		91.901	2.108	4.356	30.654	129.019
K. Activități financiare și de asigurare		1.045.019	12.612	3	0	1.057.634
L. Activități imobiliare		1.204.609	313.913	61.691	0	1.580.213
M. Activități specializate, științifice și tehnice		78.327	241.073	1.817	0	321.217
N. Servicii administrative și activități de sprijin		180.270	23.685	1.331	0	205.286
O. Administrație publică și apărare. asigurări sociale obligatorii		716.862	24.879	0	0	741.741
P. Educație		39.220	340	1	0	39.561
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială		278.476	15.718	3.112	0	297.306
R. Arte, divertisment și activități recreative		11.567	637	2.318	0	14.522
S. Alte servicii		111.861	14.450	5.153	0	131.464
TOTAL		12.368.356	2.172.396	266.134	50.444	14.857.330

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

GRUP

Mii RON

31 decembrie 2020

Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	670.608	99.331	9.926	3.052	782.917
B. Industria extractivă	39.017	2.538	446	0	42.001
C. Industria prelucrătoare	1.725.992	307.624	80.671	6.885	2.121.172
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	47.948	41.673	6.189	0	95.810
E. Aprovizionare cu apă	142.034	5.213	28	0	147.275
F. Construcții	662.079	347.181	48.186	7.209	1.064.655
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	2.830.866	424.525	45.693	7.893	3.308.977
H. Servicii de transport și depozitare	722.338	288.876	14.692	2.102	1.028.008
I. Servicii de cazare și restaurante	25.426	306.362	1.319	0	333.107
J. Informare și comunicații	93.936	2.570	4.362	30.725	131.593
K. Activități financiare și de asigurare	560.527	6.835	3	0	567.365
L. Activități imobiliare	1.051.131	273.770	62.856	0	1.387.757
M. Activități specializate, științifice și tehnice	82.434	208.796	1.230	0	292.460
N. Servicii administrative și activități de sprijin	105.406	41.828	2.317	0	149.551
O. Administrație publică și apărare. asigurări sociale obligatorii	616.930	32.014	0	0	648.944
P. Educație	45.917	229	2	0	46.148
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	361.982	21.345	3.110	0	386.437
R. Arte, divertisment și activități recreative	5.332	2.607	2.319	0	10.258
S. Alte servicii	-4.912	18.794	3.109	0	16.991
TOTAL	9.784.991	2.432.111	286.458	57.866	12.561.426

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Banca Mii RON	31 decembrie 2021				
	Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	767.230	177.024	8.914	3.327	956.495
B. Industria extractivă	62.689	649	235	0	63.573
C. Industria prelucrătoare	2.038.892	222.423	54.462	6.630	2.322.407
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	371.829	1.443	6.532	0	379.804
E. Aprovizionare cu apă	66.524	46.287	18	0	112.829
F. Construcții	510.745	301.048	27.228	6.698	845.719
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	3.731.029	141.944	51.416	2.986	3.927.375
H. Servicii de transport și depozitare	613.943	197.292	9.147	149	820.531
I. Servicii de cazare și restaurante	35.004	248.574	12.478	0	296.056
J. Informare și comunicații	86.943	1.536	3.213	30.654	122.346
K. Activități financiare și de asigurare	1.642.953	12.612	3	0	1.655.568
L. Activități imobiliare	1.202.915	313.896	61.691	0	1.578.502
M. Activități specializate, științifice și tehnice	74.821	235.730	1.817	0	312.368
N. Servicii administrative și activități de sprijin	174.711	20.712	1.316	0	196.739
O. Administrație publică și apărare. asigurări sociale obligatorii	716.593	24.835	0	0	741.428
P. Educație	39.220	281	1	0	39.502
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	273.211	8.213	1	0	281.425
R. Arte, divertisment și activități recreative	10.936	22	2.318	0	13.276
S. Alte servicii	109.788	12.208	5.151	0	127.147
TOTAL	12.529.976	1.966.729	245.941	50.444	14.793.090

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Banca Mii RON	31 decembrie 2020				
	Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	659.697	94.997	9.853	3.052	767.599
B. Industria extractivă	33.160	1.717	232	0	35.109
C. Industria prelucrătoare	1.653.048	286.995	74.506	6.885	2.021.434
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	47.619	41.673	6.189	0	95.481
E. Aprovizionare cu apă	117.992	1.718	28	0	119.738
F. Construcții	610.722	336.172	47.629	7.209	1.001.732
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	2.710.417	400.634	43.159	7.893	3.162.103
H. Servicii de transport și depozitare	595.685	247.560	11.067	2.102	856.414
I. Servicii de cazare și restaurante	24.274	277.724	1.319	0	303.317
J. Informare și comunicații	86.350	2.539	3.218	30.725	122.832
K. Activități financiare și de asigurare	1.037.723	6.835	3	0	1.044.561
L. Activități imobiliare	1.049.832	273.191	62.037	0	1.385.060
M. Activități specializate, științifice și tehnice	79.937	201.784	1.230	0	282.951
N. Servicii administrative și activități de sprijin	102.204	37.322	2.256	0	141.782
O. Administrație publică și apărare. asigurări sociale obligatorii	616.905	31.576	0	0	648.481
P. Educație	45.833	229	2	0	46.064
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	348.657	19.590	1	0	368.248
R. Arte, divertisment și activități recreative	4.857	1.022	2.319	0	8.198
S. Alte servicii	-7.605	18.669	3.109	0	14.173
TOTAL	9.817.307	2.281.947	268.157	57.866	12.425.277

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Grup	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	182.269	69.063	5.588	11	256.931
B. Industria extractivă	2.393	438	126	0	2.957
C. Industria prelucrătoare	147.887	25.492	10.009	115	183.503
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	477	2	33	0	512
E. Aprovizionare cu apă	9.268	619	1.373	5	11.265
F. Construcții	160.455	20.784	15.173	115	196.527
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	407.791	47.910	27.740	847	484.288
H. Servicii de transport și depozitare	216.999	41.290	24.628	131	283.048
I. Servicii de cazare și restaurante	36.452	14.049	1.960	45	52.506
J. Informare și comunicații	39.988	4.192	2.597	76	46.853
K. Activități financiare și de asigurare	669	78	109	0	856
L. Activități imobiliare	9.056	1.260	531	0	10.847
M. Activități specializate, științifice și tehnice	109.950	17.385	3.744	171	131.250
N. Servicii administrative și activități de sprijin	45.647	9.096	4.364	278	59.385
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	135	84	0	0	219
P. Educație	5.495	2.332	362	0	8.189
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	36.925	6.026	1.236	8	44.195
R. Arte, divertisment și activități recreative	5.005	3.470	1.015	17	9.507
S. Alte servicii	16.511	3.408	348	53	20.320
Persoane fizice	14.696.870	2.094.474	706.847	195.453	17.693.644
TOTAL	16.130.242	2.361.452	807.783	197.325	19.496.802

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Grup Mii RON	31 decembrie 2020				
	Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	177.596	52.063	8.326	164	238.149
B. Industria extractivă	3.431	1	182	0	3.614
C. Industria prelucrătoare	142.003	13.805	9.849	204	165.861
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	178	589	26	0	793
E. Aprovizionare cu apă	12.004	572	1.575	2	14.153
F. Construcții	145.434	13.143	11.658	143	170.378
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	374.419	23.810	26.864	933	426.026
H. Servicii de transport și depozitare	229.276	31.183	26.320	155	286.934
I. Servicii de cazare și restaurante	40.954	5.678	1.926	2	48.560
J. Informare și comunicații	35.355	2.086	1.776	59	39.276
K. Activități financiare și de asigurare	521	95	99	0	715
L. Activități imobiliare	10.513	606	632	0	11.751
M. Activități specializate, științifice și tehnice	87.868	14.594	3.546	19	106.027
N. Servicii administrative și activități de sprijin	44.167	4.217	2.603	18	51.005
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	763	0	17	0	780
P. Educație	6.636	1.035	74	0	7.745
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	30.109	7.416	663	5	38.193
R. Arte, divertisment și activități recreative	8.172	2.256	334	0	10.762
S. Alte servicii	14.800	2.441	577	58	17.876
Persoane fizice	13.085.940	1.933.885	676.308	208.432	15.904.565
TOTAL	14.450.139	2.109.475	773.355	210.194	17.543.163

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Banca Mii RON	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți retail					
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	158.135	65.726	4.401	11	228.273
B. Industria extractivă	397	84	78	0	559
C. Industria prelucrătoare	120.272	18.299	9.181	115	147.867
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	477	2	33	0	512
E. Aprovizionare cu apă	5.663	533	1.373	5	7.574
F. Construcții	123.423	16.290	13.251	115	153.079
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	346.920	40.703	25.928	847	414.398
H. Servicii de transport și depozitare	122.784	20.372	10.151	131	153.438
I. Servicii de cazare și restaurante	30.753	11.958	1.841	45	44.597
J. Informare și comunicații	28.055	3.731	2.503	76	34.365
K. Activități financiare și de asigurare	125	8	109	0	242
L. Activități imobiliare	4.654	760	257	0	5.671
M. Activități specializate, științifice și tehnice	79.467	13.859	3.227	171	96.724
N. Servicii administrative și activități de sprijin	35.733	7.851	4.019	278	47.881
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	135	84	0	0	219
P. Educație	4.213	2.201	362	0	6.776
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	26.579	4.666	1.166	8	32.419
R. Arte, divertisment și activități recreative	3.988	3.036	898	17	7.939
S. Alte servicii	11.956	3.092	349	53	15.450
Persoane fizice	14.653.175	2.094.044	705.773	195.453	17.648.445
TOTAL	15.756.904	2.307.299	784.900	197.325	19.046.428

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Banca Mii RON	31 decembrie 2020				
	Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	147.717	49.316	5.035	164	202.232
B. Industria extractivă	1.442	1	94	0	1.537
C. Industria prelucrătoare	114.692	10.436	8.356	204	133.688
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	178	589	26	0	793
E. Aprovizionare cu apă	7.687	530	1.477	2	9.696
F. Construcții	105.980	12.438	9.315	143	127.876
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	314.272	21.339	23.883	933	360.427
H. Servicii de transport și depozitare	120.751	9.432	9.169	155	139.507
I. Servicii de cazare și restaurante	35.872	3.967	1.628	2	41.469
J. Informare și comunicații	26.264	1.860	1.607	59	29.790
K. Activități financiare și de asigurare	113	9	99	0	221
L. Activități imobiliare	6.888	75	192	0	7.155
M. Activități specializate, științifice și tehnice	63.858	11.183	2.992	19	78.052
N. Servicii administrative și activități de sprijin	33.462	3.884	2.126	18	39.490
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	743	0	17	0	760
P. Educație	5.779	993	70	0	6.842
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	21.829	6.232	514	5	28.580
R. Arte, divertisment și activități recreative	6.796	1.760	328	0	8.884
S. Alte servicii	11.589	2.345	497	58	14.489
Persoane fizice	13.032.572	1.933.065	674.724	208.432	15.848.793
TOTAL	14.058.484	2.069.454	742.149	210.194	17.080.281

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Scenarii ECL

Tabelul prezintă valorile de cercetare ale Grupului privind variabilele/ipotezele economice cheie ale perspectivelor utilizate în fiecare scenariu economic la 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020. Aceste variabile sunt cele mai semnificative variabile utilizate în calculul ECL.

31 Decembrie 2021 Factori	ECL Scenariu	Probabilitati alocate %	2021	2022	2023
			%	%	%
Clienți retail					
Modificarea produsului Intern Brut %					
	Baseline	50	7,5	4,7	4,5
	Upside	25	7,7	6,5	5,5
	Downside	25	7,1	1,2	2,6
EUR/RON					
	Baseline	50	4,9	5	5
	Upside	25	4,9	4,5	4,7
	Downside	25	5	5,7	5,4
ROBOR 3M					
	Baseline	50	2,4	3,9	3,9
	Upside	25	2	0,3	1,9
	Downside	25	2,5	4,9	4,4
Rata șomajului					
	Baseline	50	5,4	5,1	4,6
	Upside	25	5,3	4,2	4,0
	Downside	25	5,6	7,1	5,6
31 Decembrie 2020 Factori	ECL Scenariu	Probabilitati alocate %	2021	2022	2023
			%	%	%
Clienți retail					
Modificarea produsului Intern Brut %					
	Baseline	50	4,2	4,0	3,5
	Upside	25	6,8	5,9	4,8
	Downside	25	0,6	1,3	1,7
EUR/RON					
	Baseline	50	4,97	5,05	5,12
	Upside	25	4,52	4,71	4,89
	Downside	25	5,36	5,34	5,31
ROBOR 3M					
	Baseline	50	1,80	2,20	3,00
	Upside	25	0,85	1,48	2,52
	Downside	25	3,66	3,59	3,93
Rata șomajului					
	Baseline	50	5,9	5,6	5,0
	Upside	25	5,0	5,0	4,6
	Downside	25	7,7	6,9	5,9

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Clasele interne de rating în procente

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

Clienți retail: Persoane fizice. Micro

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni
Performante		
0	Fără clasă de rating	
0.5	Risc minim	[0,00%-0,17%]
1	Risc excelent	[0,17% - 0,35%]
1.5	Risc foarte bun	[0,35% - 0,69%]
2	Risc bun	[0,69% - 1,37%]
2.5	Risc solid	[1,37% - 2,7%]
3	Risc acceptabil	[2,7% - 5,26%]
3.5	Risc sub acceptabil	[5,26% - 10%]
4	Risc slab	[10% - 18,18%]
4.5	Risc foarte slab	[18,18% - 100%]
Neperformante		
5	Stare de nerambursare	100%

În categoria "Fără clasă de rating" sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) *Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare*.

Clienți non-retail: Clienți corporativi. Întreprinderi mici și mijlocii			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A. 1B. 1C	Risc minim	[0,00%-0,03%]	Excelent
2A. 2B. 2C	Risc excelent	[0,04% - 0,07%]	
3A. 3B. 3C	Risc foarte bun	[0,09% - 0,16%]	Foarte bun
4A. 4B. 4C	Risc bun	[0,22% - 0,41%]	
5A. 5B. 5C	Risc solid	[0,55% - 1,01%]	Bun
6A. 6B. 6C	Risc acceptabil	[1,37% - 2,52%]	
7A. 7B. 7C	Risc sub acceptabil	[3,41% - 6,27%]	Satisfăcător
8A. 8B. 8C	Risc slab	[8,53% - 15,71%]	
9A. 9B. 9C	Risc foarte slab	[21,25% - 50%]	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Clienți non-retail: Instituții financiare			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A. 1B. 1C	Risc minim	[0,00%-0,03%)	Excelent
2A. 2B. 2C	Risc excelent	[0,04% - 0,07%)	Foarte bun
3A. 3B. 3C	Risc foarte bun	[0,1% - 0,18%)	
4A. 4B. 4C	Risc bun	[0,24% - 0,45%)	
5A. 5B. 5C	Risc solid	[0,61% - 1,1%)	Bun
6A. 6B. 6C	Risc acceptabil	[1,5% - 2,8%)	Satisfăcător
7A. 7B. 7C	Risc sub acceptabil	[3,78% - 6,9%)	
8A. 8B. 8C	Risc slab	[9,36% - 17,09%)	
9A. 9B. 9C	Risc foarte slab	[23,28% - 48,94%)	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non-retail: Finanțarea proiectelor			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
6.1	Proiect cu risc foarte scăzut	[0,00%-0,75%)	Bun
6.2	Proiect cu risc scăzut	[1,37% - 4,63%)	Satisfăcător
6.3	Proiect cu risc acceptabil	[6,27% - 15,71%)	
6.4	Proiect cu risc ridicat	[21,33% - 100%)	
Neperformante			
6.5	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Clienți non-retail: Asigurari			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
0.5	Risc minim	[0,00% - 0,03%)	Excelent
1	Risc excelent	[0,03% - 0,04%)	
1.5	Risc foarte bun	[0,03% - 0,04%)	
2	Risc bun	[0,04% - 0,07%)	
2.5	Risc solid	[0,09% - 0,17%)	
3	Risc acceptabil	[0,17% - 1,14%)	Foarte bun
3.5	Risc sub acceptabil	[1,40% - 2,78%)	
4	Risc slab	[2,78% - 8,79%)	Satisfăcător
4.5	Risc foarte slab	[8,79% - 100%)	Substandard
Neperformante			
5	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non-retail: Administrații centrale			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A. 1B. 1C	Risc minim	[0,00%-0,03%)	Excelent
2A. 2B. 2C	Risc excelent	[0,03% - 0,06%)	
3A. 3B. 3C	Risc foarte bun	[0,09% - 0,16%)	Foarte bun
4A. 4B. 4C	Risc bun	[0,22% - 0,40%)	
5A. 5B. 5C	Risc solid	[0,55% - 1,01%)	Bun
6A. 6B. 6C	Risc acceptabil	[1,37% - 2,52%)	
7A. 7B. 7C	Risc sub acceptabil	[3,42% - 6,30%)	Satisfăcător
8A. 8B. 8C	Risc slab	[8,55% - 15,74%)	
9A. 9B. 9C	Risc foarte slab	[21,36% - 39,35%)	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non retail : Organisme de plasament colectiv			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
C1	Risc excelent	[0,00% - 0,04%)	
C2	Capacitate de rambursare excelenta	[0,04% - 0,05%)	
C3	Capacitate de rambursare foarte buna	[0,04% - 0,05%)	
C4	Capacitate de rambursare buna	[0,04% - 0,05%)	
C5	Capacitate de rambursare medie	[0,05% - 0,06%)	
C6	Capacitate de rambursare satisfacatoare	[0,06% - 0,07%)	Foarte bun
C7	Capacitate de rambursare adecvata	[0,07% - 0,21%)	Bun
C8	Capacitate de rambursare insuficienta	[0,21% - 3,86%)	Satisfăcător
C9	Risc ridicat de nerambursare	[3,86% - 14,46%)	Substandard
Neperformante			
CD	Insolventă. stare de nerambursare	100%	Depreciat

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Clienți non-retail: Administrații Locale și regionale			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A. 1B. 1C	Risc minim	[0,00%-0,02%)	Excelent
2A. 2B. 2C	Risc excelent	[0,03% - 0,06%)	Foarte bun
3A. 3B. 3C	Risc foarte bun	[0,09% - 0,16%)	
4A. 4B. 4C	Risc bun	[0,22% - 0,40%)	Bun
5A. 5B. 5C	Risc solid	[0,55% - 1,01%)	
6A. 6B. 6C	Risc acceptabil	[1,37% - 2,52%)	Satisfăcătoare
7A. 7B. 7C	Risc sub acceptabil	[3,42% - 6,30%)	
8A. 8B. 8C	Risc slab	[8,55% - 15,74%)	Substandard
9A. 9B. 9C	Risc foarte slab	[21,36% - 39,35%)	
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Credite neperformante, dar care nu sunt în stare de nerambursare

Expuneri restructurate și neperformante conform reglementării EBA

La nivel de Grup, s-a implementat regulamentul aferent creditelor restructurate și neperformante conform EBA/ITS/2013/03/rev1 din 24 iulie 2014 și revizuit în 10 martie 2015.

În scopul raportării conform EBA ITS, expunerile neperformante sunt considerate cele care satisfac cel puțin una din următoarele condiții:

- (a) expunerea a fost clasificată ca fiind în stare de nerambursare / stadiu 3 conform IFRS9;
- (b) expunere restructurată performantă reclassificată din neperformantă căreia în perioada de monitorizare i-au fost extinse măsurile de restructurare;
- (c) expunere restructurată performantă reclassificată din neperformantă care în perioada de monitorizare a atins mai mult de 30 de zile de întârziere,

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Non-retail

Pentru clienții non-retail, atunci când termenii și condițiile contractului de credit sunt modificate în favoarea clientului, Grupul face diferența între renegocierile uzuale și creditele restructurate conform definiției emise de EBA în documentul "Implementarea standardelor tehnice (ITS) privind supervizarea raportării expunerilor restructurate și neperformante". Expunerile neperformante conform definiției EBA includ și acele expuneri care nu prezintă niciun motiv de stare de nerambursare conform articolului 178 din CRR, dar au fost reclasificate din starea neperformantă și ulterior, în timpul perioadei de probă ca restructurate performante, le-au fost extinse măsuri de restructurare sau au înregistrat 30 de zile de întârziere la plată.

Un credit este considerat restructurat dacă debitorul este în dificultate financiară și modificarea condițiilor/termenilor creditului reprezintă o concesie. Pentru clienții non-retail dificultatea financiară este evaluată de analiștii financiari/analizii de risc și înregistrată prin intermediul Sistemului de Avertizare Timpurie. Astfel de credite sunt cotate cu 7 sau sub 7 în scala de rating intern, ceea ce înseamnă că astfel de credite au un risc sub acceptabil sau mai rău.

IFRS 9 prevede că pierderile din depreciere pentru Stadiile 1, 2 și 3 să fie derivate dintr-un eveniment de pierderi anticipate. Starea de nerambursare continuă să rămână principalul indicator în determinarea Stadiului 3.

Retail

Pentru clienții retail, creditele restructurate sunt monitorizate un an din punct de vedere al statusului Neperformant, cu extinderea perioadei de monitorizare până la îndeplinirea criteriilor de ieșire.

În cazul unei expuneri neperformante Micro IMM, starea de neperformant se aplică la nivelul debitorului.

În cazul unei expuneri neperformante PF, toate expunerile clientului vor fi contaminate de starea de neperformant la nivelul aceluiași produs.

Datorită efectului de contaminare la nivel de client atunci când un client PI deține expuneri brute bilanțiere restante mai vechi de 90 zile și dacă valoarea contabilă brută restantă reprezintă 20% din total valoare contabilă brută bilanțieră, atunci toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere ale acestui debitor vor fi considerate neperformante și ca urmare facilitățile performante pot fi reclasificate ca neperformante datorită contaminării la nivel de produs și debitor.

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat pe parcursul desfășurării normale a activității bancare, prin acoperirea nevoilor clienților. În timp ce deponenții au nevoie de acces la fondurile lor într-un interval de timp scurt, cei care se împrumută au nevoie să ramburseze creditele într-un termen mediu și lung. Răspunzând acestor nevoi, Banca acceptă un grad de risc de lichiditate care trebuie să fie administrat activ.

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

Directoratul aprobă în fiecare an un set de limite care sunt utilizate pentru măsurarea și controlul riscului de lichiditate, precum și planul de finanțare al băncii.

Toleranța la riscul de lichiditate reprezintă fundația cadrului de administrare a riscului de lichiditate și este definită astfel:

- în ceea ce privește activitatea în condiții normale, este folosit un set de limite pentru riscul de lichiditate pe termen lung. Limitele au rolul de a preveni acumularea riscului de lichiditate din activitatea curentă a Băncii.
- în condiții de stres, toleranța este dată de capacitatea Băncii de a opera pentru o perioadă acceptabilă de timp fără să fie nevoită să-și modifice fundamental strategia sau modelul de afaceri.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Divizia Trezorerie și Piețe de Capital este responsabilă pentru managementul riscului de lichiditate și de finanțare al băncii, iar Divizia Risc este responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate. așa cum este definit în strategiile de lichiditate și finanțare.

În cadrul administrării lichidității, Banca analizează, monitorizează și previzionează comportamentul lichidității produselor și segmentelor de afaceri, menținând o lichiditate pe termen lung, inclusiv depozite stabile, în exces față de activele care nu sunt lichide, la un cost optim, așa cum este definit în apetitul la risc.

Diversificarea profilului de finanțare ține cont de tipul de investitori, produse și instrumente și este un element important al cadrului de administrare a lichidității. Sursele de finanțare de bază sunt reprezentate de clienții retail, în timp ce depozitele de la alți clienți, depozitele interbancare și împrumuturile sunt surse suplimentare. Astfel flexibilitatea Băncii este îmbunătățită iar costul de lichiditate este în general diminuat.

Mecanismul de determinare a prețurilor de transfer al fondurilor reprezintă un instrument cheie pentru administrarea riscului de lichiditate. Acest mecanism acoperă elementele bilanțiere și extra-bilanțiere și are ca scop alocarea tuturor costurilor și beneficiilor la nivelul segmentelor de afaceri, astfel încât să fie stimulată utilizarea eficientă a lichidității.

Principalele instrumente utilizate în managementul lichidității și al finanțării sunt:

- raportul de tip ecart de lichiditate: identifică și măsoară necesarul sau surplusul de lichiditate pe benzi de maturitate;
- scorecard-ul de lichiditate: instrument care cuantifică riscul de lichiditate din punct de vedere al structurii bilanțiere (rata credite/depozite, concentrarea finanțării, dimensiunea activelor lichide comparativ cu total împrumuturi etc);
- rapoarte de lichiditate: Banca trebuie să îndeplinească cerințele indicatorului de lichiditate definit de către autoritatea de supraveghere care stabilește standardele minime ale riscului de lichiditate la nivelul sistemului bancar, precum și cerințele de lichiditate conform reglementarilor 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.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Grup

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2021 distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
<i>Mii RON</i>						
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.288.325	0	0	0	0	11.288.325
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	121.811	50.053	1.096.818	247.513	2.227	1.518.422
Active derivate deținute pentru managementul riscului	8.305	0	0	0	0	8.305
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18.914	43.292	18.161	49.752	5.055	135.174
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	10.516	9.160	37.302	157.394	43.536	257.908
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	25.747	511.070	2.528.730	595.197	0	3.660.744
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	49.766	49.766
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.273.371	6.375.422	14.056.285	9.268.032	2	32.973.112
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	253.161	236.560	5.753.062	2.307.681	0	8.550.464
Alte active	264.594	90	0	0	0	264.684
Total active financiare	15.264.743	7.225.647	23.490.358	12.625.569	100.586	58.706.904
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	20.861	0	0	0	0	20.861
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	3.268	0	0	0	0	3.268
Depozite de la bănci	357.562	0	0	0	0	357.562
Depozite de la client	46.058.892	3.361.121	235.660	46.904	0	49.702.577
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	34.507	101.752	202.880	5.938	345.077
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	8.298	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	0	0	0	3.466	0	3.466
Obligațiuni emise	0	0	401.324	1.717.251	0	2.118.575
Datorii subordonate	0	0	124.424	198.910	0	323.334
Alte datorii	819.051	67.567	179.909	16.243	0	1.082.770
Total datorii financiare	47.259.634	3.463.195	1.043.069	2.193.952	5.938	53.965.788
Surplus/(deficit) de lichiditate	-31.994.891	3.762.452	22.447.289	10.431.617	94.648	4.741.116

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2020 distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
<i>Mii RON</i>						
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.854.199	0	0	0	0	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	825.873	146.186	0	0	0	972.059
Active derivate deținute pentru managementul riscului	729	0	0	0	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	224	149.215	159.771	45.061	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	36.231	75.098	58.688	198.835	24.995	393.847
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	586.734	220.928	1.858.138	546.728	0	3.212.528
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	2.720.503	5.781.868	11.796.281	8.474.408	0	28.773.060
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	0	0	0	10.449	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	163.515	131.239	3.898.529	1.902.426	0	6.095.709
Alte active	160.414	0	107.695	0	1.070	269.179
Total active financiare	15.348.422	6.504.534	17.879.102	11.177.907	71.054	50,981.019
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	23.393	0	0	0	0	23.393
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	0	0	0	15.971	0	15.971
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la client	39.671.280	3.481.887	354.943	44.923	0	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	25.756	65.816	226.380	114.226	0	432.178
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	21.488	0	0	21.488
Obligațiuni emise	0	0	0	480.092	0	480.092
Datorii subordonate	0	97.870	122.404	196.052	0	416.326
Alte datorii	579.085	22.995	63.685	20.6077	40.969	912.811
Total datorii financiare	40.637.977	3.668.568	788.900	1.057.341	40.969	46.193.755
Surplus/(deficit) de lichiditate	-25.289.555	2.835.966	17.090.202	10.120.566	30.085	4.787.264

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Banca

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2021, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
<i>Mii RON</i>						
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.285.168	0	0	0	0	11.285.168
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	53.065	50.053	1.142.262	259.494	0	1.504.874
Active derivate deținute pentru managementul riscului	8.305	0	0	0	0	8.305
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18.914	43.292	18.161	49.752	5.055	135.174
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	10.517	9.160	37.302	157.394	29.009	243.382
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	162	460.916	2.507.541	595.197	0	3.563.816
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	49.766	49.766
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.221.432	6.289.968	13.746.882	9.241.472	0	32.499.754
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	246.979	177.559	5.682.136	2.307.681	0	8.414.355
Alte active	246.614	0	0	0	0	246.614
Total active financiare	15.091.156	7.030.948	23.134.284	12.610.990	83.830	57.951.208
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	20.861	0	0	0	0	20.861
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	3.268	0	0	0	0	3.268
Depozite de la bănci	357.562	0	0	0	0	357.562
Depozite de la client	45.975.418	3.387.097	232.024	46.870	0	49.641.409
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	0	8.611	0	0	8.611
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	8.298	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	0	0	0	3.466	0	3.466
Obligațiuni emise	0	0	401.324	1.717.251	0	2.118.575
Datorii subordonate	0	0	124.424	198.910	0	323.334
Alte datorii	815.058	63.666	178.361	20.345	0	1.077.430
Total datorii financiare	47.172.167	3.450.763	944.744	1.995.140	0	53.562.814
Surplus/(deficit) de lichiditate	-32.081.011	3.580.185	22.189.540	10.615.850	83.830	4.388.394

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2020, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
<i>Mii RON</i>						
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.853.779	0	0	0	0	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	824.980	146.186	0	0	0	971.166
Active derivate deținute pentru managementul riscului	729	0	0	0	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	224	149.215	159.771	45.061	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21.530	75.098	58.688	198.835	24.995	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	664.709	164.444	1.775.003	546.728	0	3.150.884
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	2.601.163	5.544.296	11.631.583	8.443.809	0	28.220.851
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	0	0	0	10.449	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	163.515	131.239	3.715.425	1.902.426	0	5.912.605
Alte active	121.511	0	107.695	0	0	229.206
Total active financiare	15.252.140	6.210.478	17.448.165	11.147.308	69.984	50.128.075
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	23.393	0	0	0	0	23.393
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	0	0	0	15.971	0	15.971
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la client	39.547.140	3.462.534	340.474	44.780	0	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	0	0	17.657	0	17.657
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	21.488	0	0	21.488
Obligațiuni emise	0	0	0	480.092	0	480.092
Datorii subordonate	0	97.870	122.404	196.052	0	416.326
Alte datorii	567.765	22.995	63.685	206.077	40.969	901.491
Total datorii financiare	40.476.761	3.583.399	548.051	960.629	40.969	45.609.809
Surplus/(deficit) de lichiditate	-25.224.621	2.627.079	16.900.114	10.186.679	29.015	4.518.266

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

În mod uzual, cel mai important ecart de lichiditate este înregistrat pe prima bandă de scadență (până la 3 luni), în principal datorită depozitelor de la clientela nebancaară, care au tendința de a fi concentrate pe benzi de scadență scurte și creditelor acordate clienței nebancaare, care sunt concentrate pe benzi de scadență mai lungi. Acest comportament al populației și al agenților comerciali determină ecartul negativ pe prima bandă de scadență și un ecart pozitiv pe celelalte benzi de scadență (peste 3 luni). În practică, ecartul negativ de pe prima bandă nu reprezintă ieșiri efective de fonduri întrucât depozitele care ajung la scadență sunt reînnoite într-o proporție foarte mare sau sunt înlocuite de depozite noi.

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

Grup:

Ecartul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2021 cu 6.717.100 mii RON față de 2020, fiind generat de creșterea depozitelor de la clienți, mai mare în 2021 cu 6.149.544 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi, cea mai semnificativă este banda 1-5 ani. Aici creșterea este de 5.357.087 mii RON, datorată în principal creșterii creditelor și avansurilor către clienți cu 2.260.004 mii RON și a creșterii titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.854.533 mii RON.

Banca:

Ecartul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2021 cu 6.868.154 mii RON față de 2020, fiind generat de creșterea depozitelor de la clienți, mai mare în 2021 cu 6.246.481 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi, cea mai semnificativă este banda 1-5 ani. Aici creșterea este de 5.289.426 mii RON, datorată în principal creșterii creditelor și avansurilor către clienți cu 2.115.299 mii RON și a creșterii titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.966.711 mii RON.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 2021 sunt după cum urmează:

	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Mii RON</i>						
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	19	212	605	175	0	1.011
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	698.401	1.292.956	1.149.354	28.526	0	3.169.237
Derivate deținute pentru managementul riscului decontate netă	-35	0	774	1.345	229	2.313
Depozite de la bănci	357.081	0	485	0	0	357.566
Depozite de la clienți	44.153.760	1.902.909	3.379.596	238.075	46.980	49.721.320
Credite de la bănci	1.883	34.507	95.637	207.112	5.938	345.077
Obligatiuni emise	0	7.656	83.129	801.508	1.899.538	2.791.831
Datorii subordonate	1.047	2.251	9.794	170.403	221.019	404.514
Datorii din leasing	7.394	17.099	66.706	178.944	20.345	290.488
Total datorii financiare	45.219.550	3.257.590	4.786.080	1.626.088	2.194.049	57.083.357
Angajamente de credit neutilizate	2.266.919	726.600	3.684.691	5.212.196	1.505.430	13.395.836
Scrisori de garanție și acreditive	668.696	330.471	1.467.839	781.039	252.764	3.500.809
Alte garanții financiare	10.093	8.792	44.741	8.495	7.511	79.632
Total angajamente și garanții	2.945.708	1.065.863	5.197.271	6.001.730	1.765.705	16.976.277
Sume contractuale de primit	655.268	50.000	231.740	56.360	0	993.368
Sume contractuale de plătit	-655.213	-49.910	-224.859	-55.256	0	-985.238
Derivate deținute pentru managementul riscului decontate brută:	55	90	6.881	1.104	0	8.130

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Grup

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2020 sunt după cum urmează:

	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Mii RON</i>						
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	2.444.337	387.446	469.129	1.919	0	3.302.831
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	1.027	1.893	2.278	16.863	2.588	24.649
Depozite de la bănci	337.982	0	484	0	0	338.466
Depozite de la clienți	37.691.449	2.141.502	3.474.816	227.128	45.077	43.579.972
Credite de la bănci	2.016	43.256	99.733	294.454	392	439.851
Obligatiuni emise	0	6.500	20.702	122.857	600.187	750.246
Datorii subordonate	2.092	2.303	111.412	177.673	240.097	533.577
Datorii din leasing	1.710	23.054	63.685	206.075	40.969	335.493
Total datorii financiare	40.480.613	2.605.954	4.242.239	1.046.969	929.310	49.305.085
Angajamente de credit neutilizate	2.592.553	982.229	4.162.034	3.060.038	697.653	11.494.507
Scrisori de garanție și acreditive	152.047	556.992	1.189.533	622.905	137.179	2.658.656
Alte garanții financiare	7.357	38.749	42.884	14.531	4.178	107.699
Total angajamente și garanții	2.751.957	1.577.970	5.394.451	3.697.474	839.010	14.260.862
Sume contractuale de primit	1.080.005	0	0	56.940	0	1.136.945
Sume contractuale de plătit	-1.087.273	-76	-1.976	-57.154	0	-1.146.479
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	-7.268	-76	-1.976	-214	0	-9.534

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Banca

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2021 sunt după cum urmează:

	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>Mii RON</i>						
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	19	212	605	175	0	1.011
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	698.401	1.292.956	1.149.354	28.526	0	3.169.237
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	-35	0	774	1.345	229	2.313
Depozite de la bănci	357.081	0	485	0	0	357.566
Depozite de la clienți	44.070.930	1.929.602	3.378.235	234.439	46.946	49.660.152
Credite de la bănci	1.883	0	2.496	4.232	0	8.611
Obligatiuni emise	0	7.656	83.129	801.508	1.899.538	2.791.831
Datorii subordonate	1.047	2.251	9.794	170.403	221.019	404.514
Datorii din leasing	7.394	16.339	63.666	178.359	20.345	286.103
Total datorii financiare	45.136.720	3.249.016	4.688.538	1.418.987	2.188.077	56.681.338
Angajamente de credit neutilizate	2.266.919	726.937	3.674.313	5.165.000	1.722.697	13.555.866
Scrisori de garanție și acreditive	668.696	330.471	1.467.839	781.039	252.786	3.500.831
Alte garanții financiare	10.093	8.792	44.741	8.495	7.511	79.632
Total angajamente și garanții	2.945.708	1.066.200	5.186.893	5.954.534	1.982.994	17.136.329
Sume contractuale de primit	655.268	50.000	231.740	56.360	0	993.368
Sume contractuale de plătit	-655.213	-49.910	-224.859	-55.256	0	-985.238
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	55	90	6.881	1.104	0	8.130

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2020 sunt după cum urmează:

Banca

<i>Mii RON</i>	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	2.444.337	387.446	469.129	1.919	0	3.302.831
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	1.027	1.893	2.278	16.863	2.588	24.649
Depozite de la bănci	337.982	0	484	0	0	338.466
Depozite de la clienți	37.691.449	2.017.361	3.455.463	212.659	44.934	43.421.866
Credite de la banci	2.016	7	6.729	8.513	392	17.657
Obligatiuni emise	0	6.500	20.702	122.857	600.187	750.246
Datorii subordonate	2.092	2.303	111.412	177.673	240.097	533.577
Datorii din leasing	1.710	23.054	63.685	206.075	40.969	335.493
Total datorii financiare	40.480.613	2.438.564	4.129.882	746.559	929.167	48.724.782
Angajamente de credit neutilizate	2.592.553	973.669	4.157.293	3.037.943	697.362	11.458.820
Scrisori de garanție și acreditive	152.047	556.992	1.189.533	622.905	137.179	2.658.656
Alte garanții financiare	7.357	38.749	42.884	14.531	4.178	107.699
	2.751.957	1.596.410	5.389.710	3.675.379	838.719	14.225.175
Sume contractuale de primit	1.080.005	0	0	56.940	0	1.136.945
Sume contractuale de plătit	-1.087.349	-76	-1.976	-57.154	0	-1.146.479
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	-7.268	-76	-1.976	-214	0	-9.534

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

d) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare deținute de acesta să fie afectate de modificări ale variabilelor de piață, cum ar fi rate ale dobânzii, cursuri de schimb sau alți indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea expunerilor în parametri acceptabili la riscul de piață, concomitent cu optimizarea randamentului la riscurile asumate.

Grupul administrează expunerea la riscul de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare separat de cea a activităților din afara portofoliului de tranzacționare.

Instrumentul principal folosit în măsurarea și controlul expunerii la riscul de piață aferent portofoliului de tranzacționare este valoarea la risc (VaR).

VaR pentru portofoliul deținut pentru tranzacționare este valoarea maximă a pierderii estimate care ar putea apărea într-o anumită perioadă de timp (perioadă de deținere) ca urmare a mișcărilor nefavorabile din piață cu o probabilitate specifică (nivel de încredere). Pe parcursul anului 2021, modelul utilizat de Grup a folosit un nivel de încredere de 99% și o perioadă de deținere de o zi.

Deși modelul VaR este un instrument important în măsurarea expunerii la riscul de piață, ipotezele pe care se bazează modelul conduc la unele limitări, printre care:

- O perioadă de deținere de o zi implică faptul că este posibilă acoperirea sau închiderea poziției în acest interval. Această ipoteză este una realistă în aproape toate cazurile, dar ea nu poate să fie validă în situațiile în care în piață există o lipsă severă de lichiditate pentru o perioadă prelungită;
- Nivelul de încredere de 99% nu reflectă pierderile care pot apărea dincolo de acest nivel. Chiar și în acest model folosit, există o probabilitate de 1% ca pierderile să depășească valoarea la risc;
- Valoarea la risc se calculează luând în considerare expunerea de la sfârșitul zilei de tranzacționare și nu reflectă expunerea care poate apărea în cursul zilei de tranzacționare.

Grupul calculează mărimi VaR pentru riscul de piață total și în particular pentru riscul valutar și riscul ratei dobânzii. Structura generală a limitelor pentru VaR este revizuită și aprobată de către Comitetul pentru Active și Pasive. VaR este calculat zilnic. Rapoarte ale utilizării limitelor pentru VaR sunt prezentate zilnic conducerii grupului și lunar Comitetului pentru Active și Pasive.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Grupului la 31 decembrie 2021, respectiv 2020 (portofoliul de tranzacționare cuprinde active și datorii deținute pentru tranzacționare cât și poziția valutară a Grupului):

Mii RON	La 31 decembrie	Risc mediu	Risc maxim	Risc minim
2021				
Risc valutar*	145	304	813	32
Risc de dobândă	301	332	1.062	38
Total	446	636	1.875	70
2020				
Risc valutar*	631	414	953	103
Risc de dobândă	278	355	1.001	66
Total	909	769	1.954	169

*Riscul valutar este calculat în baza întregii poziții valutare a Grupului

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Băncii la 31 decembrie 2021, respectiv 2020 (portofoliul de tranzacționare cuprinde active și datorii deținute pentru tranzacționare cât și poziția valutară a Băncii):

Mii RON	La 31 decembrie	Risc mediu	Risc maxim	Risc minim
2021				
Risc valutar*	143	304	813	32
Risc de dobândă	301	332	1.062	38
Total	444	636	1.875	70
2020				
Risc valutar*	630	414	953	103
Risc de dobândă	278	355	1.001	66
Total	908	769	1.954	169

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

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.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii – activitățile din afara portofoliului de tranzacționare

Riscul principal la care sunt expuse activitățile din afara portofoliului de tranzacționare este riscul de rata dobânzii. Riscul de rata dobânzii reprezintă riscul de pierdere ca urmare a modificărilor adverse și neașteptate ale ratelor dobânzilor. Pe de o parte, mișcările de dobândă pot afecta veniturile băncii prin modificarea venitului net din dobândă (perspectiva câștigurilor). Pe de altă parte, modificările dobânzilor de piață afectează și valoarea intrinsecă a activelor, datoriilor și elementelor extrabilanțiere, deoarece valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare (și în unele cazuri chiar fluxurile de numerar) se schimbă în urma mișcării ratelor de dobândă (perspectiva valorii economice). Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea ecarterului (gap-ului) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite pre-aprobate. Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) este 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.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 agreate. 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 datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2021:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.293.323	0	0	0	3.995.002	11.288.325
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.518.411	0	0	0	11	1.518.422
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	97.598	116.279	407	89	43.535	257.908
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	151.490	617.631	2.457.653	433.970	0	3.660.744
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	18.866.822	6.593.413	6.659.914	852.961	2	32.973.112
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	287.569	319.578	5.680.048	2.263.269	0	8.550.464
	28.215.213	7.646.901	14.798.022	3.550.289	4.038.550	58.248.975
Datorii						
Depozite de la bănci	357.562	0	0	0	0	357.562
Depozite de la clienți	22.538.379	7.729.350	19.387.944	46.904	0	49.702.577
Credite de la bănci și alte instituții financiare	236.624	35.355	73.098	0	0	345.077
Obligațiuni emise	480.399	33.455	399.756	1.204.965	0	2.118.575
Datorii subordonate	199.631	0	123.703	0	0	323.334
	23.812.595	7.798.160	19.984.501	1.251.869	0	52.847.125
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	208.049	49.481	-174.369	-79.170	0	3.991
Poziție netă	4.610.667	-101.778	-5.360.848	2.219.250	4.038.550	5.405.841

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 2020:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.297.397	0	0	0	3.556.802	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	972.059	0	0	0	0	972.059
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	244.001	134.286	759	100	14.701	393.847
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	842.810	290.497	1.755.940	323.281	0	3.212.528
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	17.625.388	4.988.576	5.741.650	417.446	0	28.773.060
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	204.657	264.776	3.770.141	1.856.135	0	6.095.709
	27.186.312	5.678.135	11.268.490	2.596.962	3.571.503	50.301.402
Datorii						
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la clienți	19.760.524	7.231.471	16.516.237	44.801	0	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	307.971	38.266	82.225	3.716	0	432.178
Obligațiuni emise	480.092	0	0	0	0	480.092
Datorii subordonate	294.591	0	121.735	0	0	416.326
	21.181.641	7.269.737	16.720.197	48.517	0	45.220.092
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	207.986	48.694	-175.675	-77.910	0	3.095
Poziție netă	6.212.657	-1.542.908	-5.627.382	2.470.535	3.571.503	5.084.405

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2021:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.290.183	0	0	0	3.994.985	11.285.168
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.504.874	0	0	0	0	1.504.874
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	97.598	116.279	407	89	29.009	243.382
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	125.906	567.476	2.436.464	433.970	0	3.563.816
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	18.625.475	6.523.349	6.508.564	842.366	0	32.499.754
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	281.388	260.576	5.609.122	2.263.269	0	8.414.355
	27.925.424	7.467.680	14.554.557	3.539.694	4.023.994	57.511.349
Datorii						
Depozite de la bănci	357.562	0	0	0	0	357.562
Depozite de la clienți	22.482.242	7.727.989	19.384.308	46.870	0	49.641.409
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1.408	2.977	4.226	0	0	8.611
Obligațiuni emise	480.399	33.455	399.756	1.204.965	0	2.118.575
Datorii subordonate	199.631	0	123.703	0	0	323.334
	23.521.242	7.764.421	19.911.993	1.251.835	0	52.449.491
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	208.049	49.481	-174.369	-79.170	0	3.991
Poziție netă	4.612.231	-247.260	-5.531.805	2.208.689	4.023.994	5.065.850

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2020:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.296.995	0	0	0	3.556.784	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	971.166	0	0	0	0	971.166
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	244.001	134.286	759	100	0	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	842.810	228.853	1.755.940	323.281	0	3.150.884
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	17.315.095	4.900.989	5.603.627	401.140	0	28.220.851
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	185.299	196.590	3.674.581	1.856.135	0	5.912.605
	26.855.366	5.460.718	11.034.907	2.580.656	3.556.784	49.488.431
Datorii						
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la clienți	19.686.926	7.172.347	16.490.875	44.780	0	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	4.348	4.428	8.513	368	0	17.657
Obligațiuni emise	480.092	0	0	0	0	480.092
Datorii subordonate	294.591	0	121.735	0	0	416.326
	20.804.420	7.176.775	16.621.123	45.148	0	44.647.466
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	207.986	48.694	-175.675	-77.910	0	3.095
Poziție netă	6.258.932	-1.667.363	-5.761.891	2.457.598	3.556.784	4.844.060

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

Scenariile sensibilității reflectă modificările survenite în valoarea economică a activelor și datoriilor din afara portofoliului de tranzacționare pornind de la prezumția că ratele dobânzilor se schimbă în funcție de scenariile de rate de dobândă. Rezultatul de sensibilitate din cadrul fiecărui scenariu este calculat prin compararea valorii prezente a activelor și datoriilor băncii actualizate utilizând curba de rate de dobândă corespunzătoare scenariului de stres cu valoarea prezentă a activelor și datoriilor băncii discountate folosind curba de rate de dobândă de bază. Valoarea prezentă a activelor și datoriilor din afara portofoliului de tranzacționare este calculată prin discountarea fluxurilor viitoare generate de activele și datoriile sensibile la rata dobânzii, acestea fiind distribuite pe benzi de refixare a ratei dobânzii în funcție de următoarea dată de modificare a ratei dobânzii – în cazul elementelor purtătoare de rată dobândă variabilă – sau în funcție de maturitate – în cazul elementelor purtătoare de rată de dobândă fixă.

În ceea ce privește Grupul, mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii (presupunând că nu există mișcări asimetrice în curba dobânzii și o poziție bilanțieră constantă):

<i>Mii RON</i>	200 bp	200 bp
	Creșteri	Descreșteri
La 31 decembrie 2021	271.159	301.870
Media perioadei	251.488	276.752
Minimul perioadei	176.708	192.685
Maximul perioadei	364.044	413.413
La 31 decembrie 2020	255.790	287.759
Media perioadei	341.432	384.381
Minimul perioadei	255.790	287.759
Maximul perioadei	420.502	473.313

În ceea ce privește Banca, mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii (presupunând că nu există mișcări asimetrice în curba dobânzii și o poziție bilanțieră constantă):

Banca

<i>Mii RON</i>	200 bp	200 bp
	Creșteri	Descreșteri
La 31 decembrie 2021	262.827	292.954
Media perioadei	248.001	273.023
Minimul perioadei	169.257	184.605
Maximul perioadei	356.352	404.999
La 31 decembrie 2020	247.796	278.972
Media perioadei	333.416	375.555
Minimul perioadei	247.796	278.972
Maximul perioadei	410.192	462.060

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene (ABE/GL/2015/08), 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:

Milioane RON

Șocul aplicat venitului net din dobânzi*	2021	2020
Șoc paralel +200bp	261	270
Șoc paralel -200bp	-434	-417
Șoc gradual aplicat maturităților mari. maxim +200bp la 5 ani	10	12
Șoc gradual aplicat maturităților mari. maxim -200bp la 5 ani	-43	-40
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp la 1 zi	252	259
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp la 1 zi	-385	-376
Impactul maxim pozitiv	300	296
Impactul maxim negativ	-468	-433

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

Ratele de dobândă pentru moneda locală și principalele monede străine la 31 decembrie 2021 și 2020 au fost următoarele:

Moneda	Rata dobânzii	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
RON	ROBOR 3 luni	3,01%	2,03%,
EUR	EURIBOR 3 luni	-0,57%	-0,55%,
EUR	EURIBOR 6 luni	-0,55%	-0,53%,
USD	LIBOR 6 luni	0,35%	0,26%,

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2021:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,10%	0,00%	0,02%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1,37%	-0,47%	0,07%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,41%	1,12%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	4,57%	5,38%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,03%	0,70%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	4,66%	1,30%	1,35%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3,87%	1,28%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	1,06%	0,00%	0,00%
Depozitele clienților	0,44%	0,14%	0,00%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,33%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	3,87%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,09%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2020:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,17%	0,00%	0,06%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,04%	-0,51%	0,28%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,75%	0,91%	2,56%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	5,31%	4,63%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,99%	0,10%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	5,31%	1,35%	1,78%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,00%	1,44%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	1,89%	0,00%	0,00%
Depozitele clienților	0,50%	0,16%	0,01%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,60%	0,03%	0,60%
Titluri de datorie	6%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,13%	N/A

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2021:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,10%	0,00%	0,02%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1,37%	-0,47%	0,07%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,41%	1,12%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	4,57%	5,38%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,03%	0,70%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	4,66%	1,30%	1,35%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3,87%	1,28%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	1,06%	0,00%	0,00%
Depozitele clienților	0,44%	0,14%	0,00%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,33%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	3,87%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,09%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2020:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,17%	0,00%	0,06%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,04%	-0,51%	0,28%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,75%	0,91%	2,56%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	5,31%	4,63%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,99%	0,10%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	5,31%	1,35%	1,78%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,00%	1,44%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	1,89%	0,00%	0,00%
Depozitele clienților	0,50%	0,16%	0,01%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,60%	0,03%	N/A
Titluri de datorie	6%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,13%	N/A

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 2021 sunt prezentate mai jos:

Mii RON	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.280.792	30.613	5.944.607	32.313	11.288.325
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	104.483	2.917	1.399.283	11.739	1.518.422
Active derivate deținute pentru managementul riscului	-48.066	13	56.358	0	8.305
Active financiare deținute pentru tranzacționare	132.287	0	2.887	0	135.174
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	198.578	29.009	12.424	17.897	257.908
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.888.933	181	771.630	0	3.660.744
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	13.395	36.371	0	0	49.766
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	32.243	0	0	0	32.243
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	24.000.864	511.821	8.253.488	206.939	32.973.112
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.175.123	45.035	2.330.306	0	8.550.464
Alte active	194.986	3.760	55.251	10.687	264.684
Total active monetare	38.973.618	659.720	18.826.234	279.575	58.739.147
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19.843	0	1.018	0	20.861
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	310	969	1.989	0	3.268
Depozite de la bănci	332.018	96	25.032	416	357.562
Depozite de la clienți	30.713.816	2.104.977	16.570.961	312.823	49.702.577
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28.306	0	316.771	0	345.077
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	5.295	0	3.003	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	3.466	0	0	0	3.466
Alte datorii	527.242	45.386	507.311	2.831	1.082.770
Obligațiuni emise	2.118.575	0	0	0	2.118.575
Datorii subordonate	0	0	323.334	0	323.334
Total datorii monetare	33.748.871	2.151.428	17.749.419	316.070	53.965.788
Poziția valutară netă	5.224.747	-1.491.708	1.076.815	-36.495	4.773.359

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

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Grup

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

<i>Mii RON</i>	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.743.835	78.619	4.993.494	38.251	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	124.816	13.199	830.426	3.618	972.059
Active derivate deținute pentru managementul riscului	0	42	687	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	337.215	0	17.056	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	320.126	24.995	17.007	31.719	393.847
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.866.456	39.843	1.306.229	0	3.212.528
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11.678	33.311	0	0	44.989
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	29.419	0	0	0	29.419
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	20.335.750	397.602	7.710.494	329.214	28.773.060
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	6.181	0	4.268	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4.097.588	41.911	1.956.210	0	6.095.709
Alte active	216.823	0	52.072	284	269.179
Total active monetare	33.089.887	629.522	16.887.943	403.086	51.010.438
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	21.024	0	2.369	0	23.393
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	3.433	7.758	4.780	0	15.971
Depozite de la bănci	333.531	51	4.826	55	338.463
Depozite de la clienți	26.455.901	1.746.855	15.049.977	300.300	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	62.501	0	369.677	0	432.178
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	16.822	0	4.666	0	21.488
Alte datorii	369.462	52.897	487.848	2.604	912.811
Datorii subordonate	480.133	0	-41	0	480.092
Obligațiuni emise	0	0	416.326	0	416.326
Total datorii monetare	27.742.807	1.807.561	16.340.428	302.959	46.193.755
Poziția valutară netă	5.347.080	-1.178.039	547.515	100.127	4.816.683

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

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Banca

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

Mii RON	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.277.641	30.610	5.944.604	32.313	11.285.168
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	91.660	2.895	1.398.580	11.739	1.504.874
Active derivate deținute pentru managementul riscului	-48.066	13	56.358	0	8.305
Active financiare deținute pentru tranzacționare	132.287	0	2.887	0	135.174
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	184.052	29.009	12.424	17.897	243.382
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.792.005	181	771.630	0	3.563.816
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	13.395	36.371	0	0	49.766
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	126.520	0	0	0	126.520
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat *	23.836.253	511.821	7.944.741	206.939	32.499.754
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.039.014	45.035	2.330.306	0	8.414.355
Alte active	183.528	3.760	48.638	10.688	246.614
Total active monetare	38.628.289	659.695	18.510.168	279.576	58.077.728
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	19.843	0	1.018	0	20.861
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	310	969	1.989	0	3.268
Depozite de la bănci	332.018	96	25.032	416	357.562
Depozite de la clienți	30.644.974	2.104.977	16.578.635	312.823	49.641.409
Credite de la bănci și alte instituții financiare	8.611	0	0	0	8.611
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	5.295	0	3.003	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	3.466	0	0	0	3.466
Alte datorii	527.255	45.372	501.972	2.831	1.077.430
Obligațiuni emise	2.118.575	0	0	0	2.118.575
Datorii subordonate	0	0	323.334	0	323.334
Total datorii monetare	33.660.347	2.151.414	17.434.983	316.070	53.562.814
Poziția valutară netă	4.967.942	-1.491.719	1.075.185	-36.494	4.514.914

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

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Banca

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

Mii RON	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.743.421	78.616	4.993.491	38.251	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	124.931	13.170	829.447	3.618	971.166
Active derivate deținute pentru managementul riscului	0	42	687	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	337.215	0	17.056	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	305.425	24.995	17.007	31.719	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.804.812	39.843	1.306.229	0	3.150.884
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11.678	33.311	0	0	44.989
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	107.166	0	0	0	107.166
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat *	20.133.608	397.602	7.360.427	329.214	28.220.851
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	6.181	0	4.268	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3.914.484	41.911	1.956.210	0	5.912.605
Alte active	181.549	0	47.371	285	229.205
Total active monetare	32.670.470	629.490	16.532.193	403.087	50.235.240
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	21.024	0	2.369	0	23.393
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	3.433	7.758	4.780	0	15.971
Depozite de la bănci	333.531	51	4.826	55	338.463
Depozite de la clienți	26.278.704	1.746.855	15.069.069	300.300	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	17.657	0	0	0	17.657
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	16.822	0	4.666	0	21.488
Alte datorii	358.207	52.885	487.795	2.604	901.491
Obligațiuni emise	480.133	0	-41	0	480.092
Datorii subordonate	0	0	416.326	0	416.326
Total datorii monetare	27.509.511	1.807.549	15.989.790	302.959	45.609.809
Poziția valutară netă	5.160.959	-1.178.059	542.403	100.128	4.625.431

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

Instrumentele financiare derivate folosite de Grup în scopul acoperirii riscului valutar includ și swap-uri pe valute.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

e) Riscul operațional

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau din factori externi alții decât cei asociați riscurilor de credit, piață sau lichiditate cum ar fi cei care rezultă din cerințele legale și regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporative. Riscul operațional provine din toate activitățile Grupului și apare la nivelul tuturor entităților. Această definiție include riscul juridic, dar exclude riscul strategic și reputațional.

Riscul juridic este o componentă a riscului operațional, apărut ca urmare a neaplicării și/sau aplicării defectuoase a dispozițiilor legale sau contractuale ca urmare a lipsei de diligență în aplicarea legii sau o întârziere în a reacționa la schimbările condițiilor privind cadrul legal.

Obiectivul Grupului este de a gestiona riscul operațional pentru a evita înregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra reputației Grupului, dar și de a asigura o eficiență a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control care restricționează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea principală a dezvoltării și implementării controalelor legate de riscul operațional revine conducerii fiecărei unități. Responsabilitatea este sprijinită de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului de gestionare a riscului operațional pe următoarele domenii:

- Cerințe de separare a responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind responsabilizarea angajaților prin introducerea în fișa postului a unor responsabilități privind gestiunea riscului operațional;
- Cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- Alinierea la cerințele regulatorii și legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Cerințe de analiză periodică a riscului operațional la care este expus Grupul și adecvarea controalelor și procedurilor pentru a preveni riscurile identificate;
- Cerințe de raportare a pierderilor operaționale și propuneri de remediere a acestora;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltarea și instruirea profesională;
- Stabilirea unor standarde de etică;
- Diminuarea riscului, inclusiv asigurarea împotriva acestuia, acolo unde este cazul.

f) Gestionarea capitalului

Banca Națională a României (BNR) reglementează și monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale. Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii ale Grupului și totalul activelor ponderate la risc (Nota 42).

Alocarea necesarului de capital

- a) Riscul de credit: Începând cu anul 1 iulie 2009 metoda de calcul a activelor ponderate la risc aplicată de Grup este abordarea bazată pe modele interne de rating pentru portofoliul non-retail al Raiffeisen Bank. Începând cu 1 decembrie 2013, Grupul a primit aprobarea Băncii Naționale a României (BNR) pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit pentru portofoliul de retail conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB). Pentru portofoliile celorlalte subsidiare se utilizează metoda de calcul bazată pe abordarea standard.
- b) Riscul de piață: Grupul calculează cerința de capital pentru riscul de piață și pentru portofoliul de tranzacționare pe baza modelului standard.

6. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI RAȚIONAMENTE SEMNIFICATIVE

- c) Risc operațional: Începând cu 2010 Grupul calculează cerințele de capital pentru riscul operațional utilizând abordarea standard.

Grupul respectă reglementările de mai sus privind cerințele de capital atât la 31 decembrie 2021 cât și la 31 decembrie 2020, indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri fiind peste procentele minime prevăzute de legislație. Pentru rata efectivă a fondurilor proprii efectivă, consultați *Nota 42*.

Grupul face estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate. Estimările și raționamentele sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

Aplicarea politicii contabile a grupului necesită judecată din partea conducerii. Grupul evaluează prospectiv pierderile de credit așteptate asociate instrumentului de activ financiar înregistrat la cost amortizat și FVOCI și expunerilor rezultate din angajamentele de creditare, contractele de garanție financiară și creanțele de leasing. Calcularea pierderilor de credit așteptate necesită utilizarea unor estimări contabile care nu corespund întotdeauna cu rezultatele reale. Valoarea deprecierei care va fi alocată depinde de parametrii riscului de credit, cum ar fi: PD, LGD și EAD, precum și de informațiile prospective (previziuni economice), care sunt estimate de către management.

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

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

Scenariul 1 presupune modificări ale pierderii în caz de nerambursare pentru portofoliul retail și ale prețurilor garanțiilor imobiliare pentru întreg portofoliul, ținând cont de o variație de +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 34.810 mii RON (2020: majorat cu 30.738 mii RON) sau diminuat cu 36.262 mii RON (2020: diminuat cu 31.001 mii RON).

Scenariul 2 presupune variația probabilității de nerambursare cu +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 12.925 mii RON (2020: majorat cu 20.835 mii RON) sau diminuat cu 12.279 mii RON (2020: diminuat cu 20.809 mii RON).

Scenariul 3 pentru Non-Retail presupune cumularea ipotezelor din scenariile anterioare și pentru Retail schimbarea scenariului ponderilor cu caracter previzional de la 50/25/25 la 25/25/50. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 14.544 mii RON (2020: majorat cu 12.966 mii RON) sau diminuat cu 9.882 mii RON (2020: diminuat cu 8.650 mii RON).

Modificările de parametrii cu +/-5% se realizează în raport cu valorile utilizate în calculul provizionului raportat la data de 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020).

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (spre exemplu: titluri de stat, obligațiuni și certificate de depozit nelistate) este determinată folosind tehnici de evaluare. Grupul folosește 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

6. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI RAȚIONAMENTE SEMNIFICATIVE I

evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață;

- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Grupul determină valoarea justă folosind, în principal, tehnici bazate pe elementele observabile, toate elementele semnificative fiind direct sau indirect observabile pe piață. Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete și al fluxurilor viitoare de numerar, modelele Black Scholes aplicabile, modelele de stabilire a prețului opțiunilor dar și alte modele de evaluare. Ipotezele și datele folosite în tehnicile de evaluare includ rate de dobândă fără risc și rate de referință, randamente ale obligațiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilități și corelații de preț. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justă care să reflecte prețul instrumentelor financiare la data raportării, preț care ar fi determinat în condiții normale de participanții la piață.

Grupul folosește modele de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justă a instrumentelor financiare simple, cum ar fi swap-urile pe rata dobânzii și swap-uri valutare, tranzacțiile forward și swap-uri pe curs de schimb, care folosesc doar date observabile de pe piață și solicită foarte puține estimări și analize din partea conducerii.

Pentru obligațiuni și derivatele simple extrabursiere, prețurile și alte date folosite în evaluare sunt de obicei disponibile pe piață. Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimărilor și analizelor conducerii și incertitudinea asociată determinării valorii juste.

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

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

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

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

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

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

6. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI RAȚIONAMENTE SEMNIFICATIVE I

să reflecte nivelul marjelor aferente originărilor din ultimele trei luni înainte de data raportării, pe termene, valute și tipuri de clienți similare structurii portofoliului de depozite supus calculului de valoare justă și nivelul actual al randamentului pieței.

Valoarea justă pentru conturile curente și de economii de la clienți este estimată la nivelul costului amortizat, neexistând niciun indiciu că sumele din produsele respective au caracteristici care să justifice o valoare diferită de cea reflectată de nivelul curent al soldului bilanțier.

Pentru portofoliul de împrumuturi interbancare, a fost făcută o analiză a fluxurilor de numerar actualizate pentru a estima valoarea justă. Factorul de actualizare constă în marja originărilor recente, curba de lichiditate și rata dobânzii fără risc la data evaluării.

COVID-19

În urma izbucnirii pandemiei COVID-19, multe întreprinderi se pot confrunta cu deficit de lichiditate și dificultăți de plată la timp a angajamentelor. Acest lucru are un impact negativ asupra instituțiilor de credit, deoarece întârzierile la rambursarea datoriilor pot duce la o creștere a creditelor neperformante din bilanțurile instituțiilor de credit.

Ca răspuns la impactul negativ pe care îl poate avea pandemia COVID-19 asupra sistemului bancar în România, Guvernul a introdus moratoriul legislativ, în timp ce alte forme de inițiative similare au fost oferite din partea sectorului bancar (moratoriul privat).

Moratoriul legislativ, introdus prin OUG nr. 37/2020, oferă clienților băncilor următoarele condiții:

- amânarea plății ratelor la creditele bancare până la 9 luni, dar nu mai târziu de 31 decembrie 2020;
- dobânda se capitalizează pentru creditele de consum, în timp ce dobânda aferentă creditelor ipotecare este rambursată pe parcursul a 60 de rate lunare;
- clienții au avut dreptul să aplice pentru moratoriul legislativ până la data de 15 mai. Ulterior, termenul a fost prelungit până la data de 15 iunie;
- în conformitate cu ghidul ABE, moratoriile legislative și nelegislative privind rambursarea împrumuturilor în context COVID-19, aceasta formă de moratoriu nu duce automat la trecerea în categoria de credite neperformante.

La finalul anului 2020, Guvernul a prelungit moratoriul legislativ în baza OUG nr. 227/2020. Pentru a fi eligibili, debitorii trebuie să îndeplinească următoarele criterii:

- Nu le-a fost acordat în cursul anului 2020 nicio formă de moratoriu public și / sau privat care să suspende ratele pentru o perioadă de nouă luni. Dacă s-a acordat o astfel de facilitare, debitorul este eligibil pentru perioada rămasă până la o perioadă totală maximă de amânare de 9 luni aplicate tuturor moratoriilor;
- Veniturile / încasările lor au scăzut cu cel puțin 25%;
- Nu sunt în stare de insolvență ;
- Nu au sume restante la data solicitării.

Termenul limită pentru depunerea solicitării a fost 15 martie 2021.

Pe lângă măsurile legislative, Banca a implementat programe interne pentru amânarea plăților în vederea sprijinirii clienților care se confruntă cu deficit de lichiditate. La 31 decembrie 2021, Banca a aprobat o formă de amânare a plății pentru 34.859 de clienți.

O măsură suplimentară a pachetului național de ajutor a fost aprobarea unui pachet de garanții de stat în valoare de 3 miliarde EUR pentru a susține finanțarea sectorului IMM, program de creditare denumit IMM INVEST și a fost suplimentat cu încă 3 miliarde EUR în 2021. Mai precis, clienții eligibili primesc subvenții sub forma dobânzilor și comisioanelor pentru creditele derulate prin acest program. La data de 31 decembrie 2021, Banca aprobase 3.716 de cereri de finanțare pentru clienții săi, valoarea finanțată fiind de 2.469 milioane RON. Dobânda și comisioanele care fac obiectul subvenției sunt reflectate în valoarea brută contabilă a respectivelor credite, iar valoarea dobânzilor și comisioanelor aferente anului 2021 este de 39,3 milioane RON. În calculul deprecierii de valoare, aceste expuneri sunt considerate a fi creanțe față de guvern.

6. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI RAȚIONAMENTE SEMNIFICATIVE I

Având în vedere situația generată de COVID-19, previziunile macroeconomice au fost ajustate în 2021 de patru ori pentru Retail și de două ori pentru Non Retail în 2021. În general, se prevede o îmbunătățire a situației economice pentru anii următori, comparativ cu previziunile macroeconomice de la finalul anului 2020.

La nivel de grup, metodologia grupului de calcul provizioane pentru **non-retail** a fost revizuită ținând cont de incertitudinile cauzate de COVID-19, continuându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii șteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. În 2021 metodologia de calcul provizioane Non Retail a fost revizuită astfel:

- Actualizarea parametrilor utilizați în estimarea pierderilor de credit șteptate;
- metodologia de încorporare în modelul de estimare a pierderii șteptate a factorilor macroeconomici a fost adaptată prin considerarea în estimarea probabilității de default (PD) și a pierderii în caz de nedeplinire a obligațiilor (LGD) a specificului industriei și de țară;
- s-au implementat factori speciali de risc pentru ajustarea pierderilor potențiale necapturate de parametrii utilizați de modelul curent de calcul. În cazul RBRO, cea mai mare ajustare s-a aplicat pentru pierderile potențial întârziate având în vedere nivelul foarte redus al defaulturilor observate în perioada pandemiei, posibil datorită măsurilor suport de care au beneficiat companiile.

Comparativ cu decembrie 2020, măsurile descrise mai sus precum și actualizarea factorilor macroeconomici au condus în cazul portofoliului Non Retail la o creștere totală de 0,05 milioane EUR a provizioanelor din stadiul 1 & 2.

Pentru a obține un grad adecvat de acoperire a creditelor cu provizioane pentru portofoliul Retail și luând în considerare evenimentul nepredictibil (COVID-19), greu de modelat având în vedere lipsa unor evenimente similare anterioare, Grupul a urmat o abordare conservatoare cu reacție imediată care a constat în:

- adăugarea unui tratament global (holistic) bazat pe riscul industriei, riscuri potențiale ale moratoriilor publice și private. Până la finalul anului 2020, această abordare a fost revizuită considerând informațiile disponibile (evenimentele de depreciere pentru moratoriile expirate), fiind înlocuit cu o estimare având acuratețe mai mare, printr-un overlay / ajustare post model a moratoriilor în curs de derulare pentru retail și pentru o parte a portofoliului non-retail; în plus, în 2021 a fost implementat un overlay suplimentar pentru clienții Retail cu măsuri de moratoriu OUG227.
- ajustarea de manieră conservatoare a sistemului de alocare (calculare) a ratingului pentru moratoriile publice și pentru cele private ale clienților persoane fizice; considerând impactul crizei COVID-19, generând împărțire corespunzătoare pe stadii;

Începând cu martie 2021, a fost introdus un provizion suplimentar de tip overlay pentru expunerile Retail cu moratoriu OUG227, care estimează probabilitatea de a migra în Stadiul 3 după expirarea moratoriului (a fost folosit același principiu și tratament aplicat pentru moratoriile anterioare). Impactul în provizioanele de Stadiul 2 a fost de 0,4 milioane EUR pentru personale fizice și 0,4 milioane EUR pentru clienții micro. Prin urmare, overlay-ul a fost majorat de la 11 milioane EUR la 12 milioane EUR, din care 6,2 milioane EUR pentru persoane fizice și 5,8 milioane EUR pentru clienții micro.

Pe baza evoluției 90+/intrări în default până în mai 2021 și pentru ca nu au existat date observate până la 12 luni de la expirarea moratoriului la momentul respectiv, perioada de monitorizare a moratoriilor a fost prelungită de la 4 luni la 12 luni. Începând cu august 2021, perioada de monitorizare a expunerilor Retail cu măsuri de moratoriu a fost extinsă de la 12 luni la 24 de luni pentru a avea o imagine completă asupra performanței moratoriilor și a surprinde efectele lor complete.

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
31 Decembrie 2021						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	116.259	18.915	0	135.174	135.174
Titluri de datorie		116.259	0	0	116.259	116.259
Swap financiar pe valute		0	17.900	0	17.900	17.900
Swap pe rată a dobânzii		0	1.015	0	1.015	1.015
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	8.305	0	8.305	8.305
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	14.526	29.009	214.373	257.908	257.908
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	214.373	214.373	214.373
Instrumente de datorie, emise de instituții financiare		14.526	29.009	0	43.535	43.535
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	3.333.589	327.155	0	3.660.744	3.660.744
Obligațiuni emise de Guvernul României		3.333.589	0	0	3.333.589	3.333.589
Obligațiuni emise de sectorul public		0	327.155	0	327.155	327.155
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	36.371	0	13.395	49.766	49.766
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	11.288.325	0	0	11.288.325	11.288.325
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	1.518.422	0	0	1.518.422	1.518.422
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	33.511.474	33.511.474	32.973.112
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	8.401.175	1.043	0	8.402.218	8.550.464
Alte active	28	0	0	264.684	264.684	264.684
Datorii						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	20.861	0	20.861	20.861
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	3.268	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite -pasiv	27	0	3.466	0	3.466	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	8.298	0	8.298	8.298
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	357.562	0	0	357.562	357.562
Depozite de la clienți	33	0	0	49.665.732	49.665.732	49.702.577
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	345.187	345.187	345.077
Obligațiuni emise	34	0	2.117.878	0	2.117.878	2.118.575
Datorii subordonate	34	0	0	348.721	348.721	323.334
Alte datorii	35	0	0	1.082.770	1.082.770	1.082.770

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

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
31 Decembrie 2020						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	330.076	24.195	0	354.271	354.271
<i>Titluri de datorie</i>		330.076	0	0	330.076	330.076
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	21.857	0	21.857	21.857
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	2.338	0	2.338	2.338
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	729	0	729	729
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	14.701	24.995	354.151	393.847	393.847
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	354.151	354.151	354.151
<i>Instrumente de datorie, emise de instituții financiare</i>		14.701	24.995	0	39.696	39.696
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	2.880.739	331.789	0	3.212.528	3.212.528
Obligațiuni emise de Guvernul României		2.841.071	0	0	2.841.071	2.841.071
Obligațiuni emise de instituții de credit		39.668	0	0	39.668	39.668
Obligațiuni emise de sectorul public		0	331.789	0	331.789	331.789
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	33.311	0	11.678	44.989	44.989
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	27	0	10.449	0	10.449	10.449
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
					10.854.19	
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	10.854.199	0	0	9	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	972.059	0	0	972.059	972.059
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	29.915.555	5	28.773.060
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	6.343.829	4.685	0	6.348.514	6.095.709
Alte active	28	0	0	241.044	241.044	241.044
Datorii						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	23.393	0	23.393	23.393
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	15.971	0	15.971	15.971
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire	27	0	21.488	0	21.488	21.488
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	338.463	0	0	338.463	338.463
					43.553.23	
Depozite de la clienți	33	0	0	43.553.235	5	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	432.598	432.598	432.178
Obligațiuni emise	34	0	480.962	0	480.962	480.092
Datorii subordonate	34	0	0	449.371	449.371	416.326
Alte datorii	35	0	0	912.811	912.811	912.811

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

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
31 Decembrie 2021						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	116.259	18.915	0	135.174	135.174
Titluri de datorie		116.259	0	0	116.259	116.259
Swap financiar pe valute		0	17.900	0	17.900	17.900
Swap pe rată a dobânzii		0	1.015	0	1.015	1.015
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	8.305	0	8.305	8.305
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	0	29.009	214.373	243.382	243.382
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	214.373	214.373	214.373
Instrumente de datorie, emise de instituții financiare		0	29.009	0	29.009	29.009
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	3.236.661	327.155	0	3.563.816	3.563.816
Obligațiuni emise de Guvernul României		3.236.661	0	0	3.236.661	3.236.661
Obligațiuni emise de sectorul public		0	327.155	0	327.155	327.155
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	36.371	0	13.395	49.766	49.766
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	11.285.168	0	0	11.285.168	11.285.168
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	1.504.874	0	0	1.504.874	1.504.874
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	33.038.116	33.038.116	32.499.754
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	8.266.434	0	0	8.266.434	8.414.355
Alte active	28	0	0	246.614	246.614	246.614
Datorii						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	20.861	0	20.861	20.861
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	3.268	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	0	3.466	0	3.466	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	8.298	0	8.298	8.298
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	357.562	0	0	357.562	357.562
Depozite de la clienți	33	0	0	49.604.564	49.604.564	49.641.409
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	8.722	8.722	8.611
Obligațiuni emise	34	0	2.117.878	0	2.117.878	2.118.575
Datorii subordonate	34	0	0	348.721	348.721	323.334
Alte datorii	35	0	0	1.077.430	1.077.430	1.077.430

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

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
31 Decembrie 2020						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:						
<i>Titluri de datorie</i>	18	330.076	24.195	0	354.271	354.271
<i>Swap financiar pe valute</i>		330.076	0	0	330.076	330.076
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	21.857	0	21.857	21.857
		0	2.338	0	2.338	2.338
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	729	0	729	729
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:						
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>	26	0	24.995	354.151	379.146	379.146
<i>Instrumente de datorie, emise de instituții financiare</i>		0	0	354.151	354.151	354.151
		0	24.995	0	24.995	24.995
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:						
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>	22	2.819.095	331.789	0	3.150.884	3.150.884
<i>Obligațiuni emise de instituții de credit</i>		2.779.427	0	0	2.779.427	2.779.427
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		39.668			39.668	39.668
		0	331.789	0	331.789	331.789
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	33.311	0	11.678	44.989	44.989
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	27	0	10.449	0	10.449	10.449
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	10.853.779	0	0	10.853.779	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	971.166	0	0	971.166	971.166
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	29.363.346	29.363.346	28.220.851
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	6.161.220	0	0	6.161.220	5.912.605
Alte active	28	0	0	229.206	229.206	229.206
Datorii						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	23.393	0	23.393	23.393
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	15.971	0	15.971	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	21.488	0	21.488	21.488
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	338.463	0	0	338.463	338.463
Depozite de la clienți	33	0	0	43.395.129	43.395.129	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	18.077	18.077	17.657
Obligațiuni emise	34	0	480.962	0	480.962	480.092
Datorii subordonate	34	0	0	449.371	449.371	416.326
Alte datorii	35	0	0	901.491	901.491	901.491

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

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

Grup	Note	Tranzacționabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
<i>Mii RON</i>							
31 Decembrie 2021							
Active							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	11.288.325	11.288.325	11.288.325
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	135.174	0	0	0	135.174	135.174
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	8.305	0	0	0	8.305	8.305
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	257.908	0	0	257.908	257.908
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	1.518.422	1.518.422	1.518.422
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	32.973.112	32.973.112	33.511.474
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22,24	0	0	3.710.510	8.550.464	12.260.974	12.112.728
Alte active	28	0	0	0	264.684	264.684	264.684
Total active		143.479	257.908	3.710.510	54.595.007	58.706.904	59.097.020
Datorii							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	20.861	0	0	0	20.861	20.861
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	3.268	0	0	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	3.466	0	0	0	3.466	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	8.298	0	0	0	8.298	8.298
Depozite de la bănci	32	0	0	0	357.562	357.562	357.562
Depozite de la clienți	33	0	0	0	49.702.577	49.702.577	49.665.732
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	345.077	345.077	345.187
Obligațiuni emise	34	0	0	0	2.118.575	2.118.575	2.117.878
Datorii subordonate	34	0	0	0	323.334	323.334	348.721
Alte datorii	35	0	0	0	1.082.770	1.082.770	1.082.770
Total datorii		35.893	0	0	53.929.895	53.965.788	53.953.743

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

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

Grup		Tranzacțio nabile	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>	Note						
31 Decembrie 2020							
Active							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	10.854.199	10.854.199	10.854.199
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	354.271	0	0	0	354.271	354.271
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	729	0	0	0	729	729
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	393.847	0	0	393.847	393.847
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	972.059	972.059	972.059
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	28.773.060	28.773.060	29.915.555
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22,24	0	0	3.257.517	6.095.709	9.353.226	9.606.031
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	27	10.449	0	0	0	10.449	10.449
Alte active	28	0	0	0	241.044	241.044	241.044
Total active		365.449	393.847	3.257.517	46.936.071	50.952.884	52.348.184
Datorii							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	23.393	0	0	0	23.393	23.393
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	15.971	0	0	0	15.971	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	21.488	0	0	0	21.488	21.488
Depozite de la bănci	32	0	0	0	338.463	338.463	338.463
Depozite de la clienți	33	0	0	0	43.553.033	43.553.033	43.553.235
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	432.178	432.178	432.598
Obligațiuni emise	34	0	0	0	480.092	480.092	480.962
Datorii subordonate	34	0	0	0	416.326	416.326	449.371
Alte datorii	35				912.811	912.811	912.811
Total datorii		60.852	0	0	46.132.903	46.193.755	46.228.292

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

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

Banca		Evaluate	Evaluate la valoarea	Evaluate la	Valoare		
<i>Mii RON</i>	Nota	Tranzacționabil	obligatoriu la	justă prin alte	cost	contabilă	
31 decembrie 2021		elemente	valoarea justă prin	elemente ale	amortizat	totală	
			profit sau pierdere	rezultatului global			
							Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	11.285.168	11.285.168	11.285.168
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	135.174	0	0	0	135.174	135.174
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	8.305	0	0	0	8.305	8.305
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	243.382	0	0	243.382	243.382
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	1.504.874	1.504.874	1.504.874
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	32.499.754	32.499.754	33.038.116
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22,24	0	0	3.613.582	8.414.355	12.027.937	11.880.016
Alte active	28	0	0	0	246.614	246.614	246.614
Total active financiare		143.479	243.382	3.613.582	53.950.765	57.951.208	58.341.649
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	20.861	0	0	0	20.861	20.861
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	3.268	0	0	0	3.268	3.268
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	3.466	0	0	0	3.466	3.466
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	8.298	0	0	0	8.298	8.298
Depozite de la bănci	32	0	0	0	357.562	357.562	357.562
Depozite de la clienți	33	0	0	0	49.641.409	49.641.409	49.604.564
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	8.611	8.611	8.722
Obligațiuni emise	34	0	0	0	2.118.575	2.118.575	2.117.878
Datorii subordonate	34	0	0	0	323.334	323.334	348.721
Alte datorii	35	0	0	0	1.077.430	1.077.430	1.077.430
Total datorii financiare		35.893	0	0	53.526.921	53.562.814	53.550.770

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

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

Banca		Evaluate obligatoriu la	Evaluate la valoarea	Evaluate la	Valoare	Valoare
<i>Mii RON</i>	Nota	Tranzacționabile	justă prin profit sau pierdere	cost amortizat	contabilă totală	justă
31 decembrie 2020						
Active financiare						
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	10.853.779	10.853.779
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	354.271	0	0	0	354.271
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	729	0	0	0	729
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	379.146	0	0	379.146
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	971.166	971.166
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	28.220.851	28.220.851
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22,24	0	0	3.195.873	5.912.605	9.108.478
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	27	10.449	0	0	0	10.449
Alte active	28	0	0	0	229.206	229.206
Total active financiare		365.449	379.146	3.195.873	46.187.607	50.128.075
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	23.393	0	0	0	23.393
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	15.971	0	0	0	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	21.488	0	0	0	21.488
Depozite de la bănci	32	0	0	0	338.463	338.463
Depozite de la clienți	33	0	0	0	43.394.928	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	17.657	17.657
Obligațiuni emise	34	0	0	0	480.092	480.092
Datorii subordonate	34	0	0	0	416.326	416.326
Alte datorii	35	0	0	0	901.491	901.491
Total datorii financiare		60.852	0	0	45.548.957	45.609.809
						45.644.345

8. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

Mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din dobânzi:				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	11.363	11.928	11.961	11.938
Credite și avansuri acordate clienților (i)	1.615.615	1.620.527	1.617.670	1.621.914
Titluri de valoare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	95.026	76.494	92.713	74.143
Titluri de valoare la cost amortizat	212.366	174.681	206.011	165.889
Dobânzi negative aferente datorilor financiare	24	53	24	53
Venituri din dobânzi calculate folosind rata dobânzii efective	1.934.394	1.883.683	1.928.379	1.873.937
Activitate de leasing	38.352	41.276	0	0
Total venituri din dobânzi	1.972.746	1.924.959	1.928.379	1.873.937
Cheltuieli cu dobânzi:				
Depozite de la bănci	-10.579	-9.255	-10.579	-9.255
Depozite de la clienți	-64.055	-92.072	-62.506	-88.765
Obligațiuni emise	-33.722	0	-33.722	0
Credite de la bănci și datorii subordonate	-45.483	-51.597	-42.588	-46.516
Leasing	-2.782	-3.388	-2.668	-3.255
Dobânzi negative aferente activelor financiare	-21.015	-19.000	-21.015	-19.000
Altele	-740	0	-740	0
Total cheltuieli cu dobânzi	-178.376	-175.312	-173.818	-166.791
Venituri nete din dobânzi	1.794.370	1.749.647	1.754.561	1.707.146

(i) Veniturile din dobânzi generate de credite depreciate sunt în sumă de 24.458 mii RON (31 decembrie 2020: 28.244 mii RON).

9. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

Mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din speze și comisioane				
Operațiuni de plăți	608.231	620.239	608.231	620.239
Administrare credite și emitere de garanții	66.576	63.577	66.365	62.559
Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii (i)	47.194	38.431	0	0
Comisioane din colectarea primelor de asigurări (ii)	67.370	51.827	67.370	51.827
Comisioane din administrarea activității de leasing	10.508	9.362	0	0
Comisioane din cumpărarea/vânzarea de numerar	927	1.460	927	1.460
Altele (iii)	20.421	19.449	27.908	25.515
Total venituri din speze și comisioane	821.227	804.345	770.801	761.600
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din transferuri	-235.720	-267.579	-235.720	-267.635
Credite și garanții primite de la bănci	-8.082	-8.308	-8.082	-8.308
Operațiuni cu valori mobiliare	-1.337	-1.100	-1.068	-930
Altele	-273	28	-153	0
Total cheltuieli cu speze și comisioane	-245.412	-277.015	-245.023	-276.873
Venituri nete din speze și comisioane	575.815	527.330	525.778	484.727

- (i) Linia „Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii” include comisioanele obținute de Raiffeisen Asset Management S.A. de la clienții săi și se aplică la valoarea activelor administrate.
- (ii) Linia „Comisioane din colectarea primelor de asigurări” reprezintă comisioane obținute de Bancă pentru intermedierea polițelor de asigurare între clienții săi și companiile de asigurări.
- (iii) În linia „Altele”, Grupul înregistrează în principal comisioane pentru activitatea de custodie.

10. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

Mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Veniturile nete din tranzacționare provin din:				
Instrumente financiare pe curs de schimb (i) din care:	355.273	324.688	356.152	325.001
▪ Câștigul/(Pierderea) din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	11.244	-3.654	11.244	-3.654
▪ Câștigul net din reevaluarea activelor monetare și a tranzacțiilor în valută	344.029	328.342	344.908	328.655
Instrumente financiare pe rata dobânzii (ii) din care:	4.233	8.754	4.233	8.754
▪ Venituri nete din tranzacționarea titlurilor de stat și corporative	628	17.026	628	17.026
▪ Câștigul/(Pierderea) din tranzacții swap pe rata dobânzii	3.605	-8.272	3.605	-8.272
Venit net din tranzacționare	359.506	333.442	360.385	333.755

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

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
<i>Mii RON</i>				
Câștiguri din servicii adiționale de leasing	3.110	1.695	0	0
Reluarea altor provizioane	7.904	0	7.904	0
Venit din dividend	1.481	1.696	23.234	41.447
Venituri din servicii informatice	0	2.374	0	2.374
Venituri din vânzarea activelor preluate în contul creanței	2.153	600	2.153	600
Alte venituri (i)	13.560	18.677	15.213	18.413
Total	28.208	25.042	48.504	62.834

(i) In categoria "Alte venituri" se inregistrează: bonificații primite de la partenerii săi pentru activitatea de carduri, recuperări pentru debitori diverși care au fost scoși în afara bilanțului anterior, datoriile Băncii care au atins termenul de prescripție și au fost derecunoscute etc..

12. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
<i>Mii RON</i>				
Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri (i)	60.745	65.710	58.968	64.450
Reparații și mentenanța IT	126.617	113.775	121.834	109.053
Depreciere și amortizare (Nota 30 și 31)	228.248	231.836	225.293	228.834
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (ii)	11.623	13.236	11.623	13.236
Contribuția la Fondul de Rezoluție (iii)	37.001	31.417	36.922	31.242
Cheltuieli cu securitatea	60.874	94.752	60.864	94.742
Publicitate	62.231	67.430	60.822	66.074
Constituire provizioane litigii (iv)	99.803	52.418	41.287	52.418
Cheltuieli cu servicii profesionale (consultanță, audit, asistență juridică)	45.664	64.739	43.456	62.873
Poșta și telecomunicații	66.711	52.555	66.293	52.140
Birotica	35.717	32.734	35.547	32.570
Alte costuri operaționale	54.918	21.250	51.300	17.184
Constituirea altor provizioane	3.488	47.269	3.286	40.503
Cheltuieli cu instruirea angajaților	7.603	9.754	7.260	9.637
Cheltuieli cu deplasarea	2.445	-363	2.314	-455
Cheltuieli cu mijloacele de transport	5.441	5.178	5.023	4.783
Alte taxe (v)	40.578	5.374	38.616	3.603
Total	949.707	909.064	870.708	882.887

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

12. CHELTUIELI OPERAȚIONALE (continuare)

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

(iii) Banca plătește contribuția la Fondul de Rezoluție pentru datoriile neacoperite, respectiv pentru datorii (cu excepția fondurilor proprii) mai puțin depozite acoperite. Obligația de plată a acestor contribuții este recunoscută atunci când acestea devin constructive. În acest caz, obligația apare anual la 1 ianuarie când Banca desfășoară activități legate de atragerea depozitelor.

Cheltuielile cu contribuțiile la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție sunt recunoscute în anul în care sunt plătite.

(iv) Categoria „Constituire provizioane litigii” include cheltuielile cu disputele legale, așa cum sunt prezentate în Nota 36 Provizioane.

(v) Categoria „Alte taxe” include miscarea în provizionul aferent controlului fiscal (pentru detalii consultați nota 28 Alte active).

Cheltuiala cu auditorul extern

Grupul: La 31 decembrie 2021 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 2.206 mii RON (31 decembrie 2020: 1.433 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare a fost în sumă de 123 mii RON (31 decembrie 2020: 218 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii a fost în sumă de 73 mii RON (31 decembrie 2020: 205 mii RON).

Banca: La 31 decembrie 2021 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.497 mii RON (31 decembrie 2020: 1.177 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare a fost în sumă de 123 mii RON (31 decembrie 2020: 76 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii a fost în sumă de 74 mii RON (31 decembrie 2020: 206 mii RON).

13. CHELTUIELI SALARIALE

Mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuieli cu salariile	564.309	607.715	536.891	579.696
Contribuții aferente salariilor	18.588	18.453	18.035	17.781
Alte cheltuieli de natură salarială	30.141	37.163	29.105	36.191
Cheltuieli cu planul de beneficii determinate	25.427	0	25.427	0
Beneficii pe termen lung acordate angajaților(ii)	4.397	2.945	4.331	2.874
Total	642.862	666.276	613.789	636.542

(i) În anul 2020 beneficiile pe termen lung acordate angajaților includ provizionul pentru beneficiul oferit cu ocazia pensionării care a fost reclasificat în anul 2021 în plan de beneficii determinate.

Numărul de angajați ai Grupului la 31 decembrie 2021 a fost de 4.798 (31 decembrie 2020: 5.013). Numărul de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2019 a fost de 4.632 (31 decembrie 2020: 4.935).

14. CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

Grup	31 Decembrie 2021					
	Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		30.930	-5.404	12.440	-1.940	36.026
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		-19.342	-4.854	-1.941	0	-26.137
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		-359	0	0	0	-359
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	0	11.428	0	11.428
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	-11.314	0	-11.314
Total clienți non-retail		11.229	-10.258	10.613	-1.940	9.644
Clienți retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		-3.354	30.260	92.624	-7.251	112.279
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		60	0	-493	0	-433
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	0	11.073	0	11.073
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	-24.426	0	-24.426
Total clienți retail		-3.294	30.260	78.778	-7.251	98.493
Total		7.935	20.002	89.391	-9.191	108.137

Grup	31 Decembrie 2020					
	Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail						
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat		2	0	0	0	2
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		19.400	98.764	-2.964	-11.561	103.639
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		16.761	4.293	2.346	0	23.400
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație		0	0	-2.686	0	-2.686
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		923		0	0	923
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		68	37	448	0	553
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	-6.118	0	-6.118
Total clienți non-retail		37.154	103.094	-8.974	-11.561	119.713
Clienți retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		36.563	33.920	122.909	-3.330	190.062
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		-663	212	2.156	0	1.705
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	4.252	29.195	0	33.447
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	-29.397	0	-29.397
Total clienți retail		35.900	38.384	124.863	-3.330	195.817
Total		73.054	141.478	115.889	-14.891	315.530

**14. CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE
(continuare)**

Banca	31 Decembrie 2021					
	Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		34.437	-8.347	16.903	-1.940	41.053
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		-19.342	-4.854	-1.941	0	-26.137
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație		0	0	70.645	0	70.645
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		-359	0	0	0	-359
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	0	9.669	0	9.669
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	-11.314	0	-11.314
Total clienți non-retail		14.736	-13.201	83.962	-1.940	83.557
Clienți retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		-2.692	30.336	92.944	-7.251	113.337
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		60	0	-493	0	-433
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	0	11.073	0	11.073
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	-23.971	0	-23.971
Total clienți retail		-2.632	30.336	79.553	-7.251	100.006
Total		12.104	17.135	163.515	-9.191	183.563
31 Decembrie 2020						
Banca	Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail						
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat		2	0	0	0	2
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		17.074	93.093	-6.749	11.561	91.857
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		16.761	4.293	2.346	0	23.400
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație		0	0	17.686	0	17.686
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		923	0	0	0	923
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		68	37	448	0	553
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	-6.118	0	-6.118
Total clienți non-retail		34.828	97.423	7.613	11.561	128.303
Clienți retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		35.824	33.763	120.610	-3.330	186.867
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		-663	212	2.156	0	1.705
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	4.252	29.195	0	33.447
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	-28.958	0	-28.958
Total clienți retail		35.161	38.227	123.003	3.330	193.061
Total		69.989	135.650	130.616	14.891	321.364

14. CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE (continuare)

Suma contractuală datorată aferentă expunerilor din credite care au fost scoase în afara bilanțului în decursul perioadei la 31 decembrie 2021 și care fac încă obiectul activității de recuperare este de 182.694 mii RON (31 decembrie 2020: 121.194 mii RON), din care expuneri aferente clienților non-retail în sumă de 69.983 mii RON (31 decembrie 2020: 41.563 mii RON) și expuneri aferente clienților retail în valoare de 112.711 mii RON (31 decembrie 2020: 79.632 mii RON).

15. IMPOZITUL PE PROFIT

i) IMPOZITUL PE PROFIT

Mii RON	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent de 16% (2020: 16%) calculat în conformitate cu legislația românească	184.106	141.747	177.405	134.410
Ajustări ale impozitului pe profit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	462	515	462	515
Venit cu impozitul pe profit amânat (Nota 29)	6.140	-8.088	4.258	-5.445
Cheltuiala cu provizionul pentru Impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	38.187	0	38.187	0
Total	228.895	134.174	220.312	129.480

ii) CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

In RON thousand	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Creanțe curente privind impozitul pe profit	487	19.937	0	19.171
Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit - valoare bruta*	130.129	144.366	130.129	144.366
Cheltuiala cu provizionul pentru Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit	-56.280	-18.092	-56.280	-18.092
Total	74.336	146.211	73.849	145.445

*Conform IFRIC 23, la 31 decembrie 2021, valoarea contabilă a impozitului pe profit cu tratament incert este 73.849 mii RON (31 decembrie 2020: 126.274 mii RON) și a rezultat ca urmare a controlului fiscal așa cum este detaliat în nota 28 „Alte active”. Această valoare include impozitul pe profit (principal și penalități aferente). În acest sens, organul fiscal este cel care decide dacă tratamentul fiscal este acceptabil în temeiul legislației fiscale și ar putea include instanța.

16. RECONCILIAREA PROFITULUI ÎNAINTE DE IMPOZITARE CU IMPOZITUL PE PROFIT DIN SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A REZULTATULUI GLOBAL

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Profit brut înainte de impozitare	1.047.447	770.782	1.008.772	773.619
Impozit în conformitate cu cota statutară de 16% (2020: 16%)	167.592	123.325	161.404	123.779
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	57.846	64.696	56.416	55.406
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile	-29.924	-27.209	-29.201	-26.140
Impozitul pe profit înainte de credit fiscal	195.514	160.812	188.619	153.045
Credit fiscal	-11.408	-19.065	-11.214	-18.635
Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare (i)	462	515	462	515
Impozit pe profit curent	184.568	142.262	177.867	134.925
Impozitul pe profit amanat	6.140	-8.088	4.258	-5.445
Impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	38.187	0	38.187	0
Cheltuiala cu impozitul pe profit	228.895	134.174	220.312	129.480

(i) Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare reprezintă corecții la declarația de impozit pe venit aferentă anului anterior care au fost înregistrate în contabilitate după procesul de închidere al anului respectiv.

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

17. NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA CENTRALĂ

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
<i>Mii RON</i>				
Numerar și echivalente în numerar	5.939.958	6.504.154	5.936.801	6.503.734
Rezerva minimă obligatorie	5.348.367	4.350.045	5.348.367	4.350.045
Total	11.288.325	10.854.199	11.285.168	10.853.779

Banca menține în conturile curente ale Băncii Naționale a României rezerva minimă obligatorie constituită conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare. La 31 decembrie 2021, rata rezervei minime obligatorii pentru fondurile atrase în RON este de 8% (31 decembrie 2020: 8%) și 5% pentru fondurile în valută (31 decembrie 2020: 5%) cu scadență reziduală mai mică de 2 ani la finele perioadei de observare. Pentru datoriile cu scadență reziduală mai mare de 2 ani la finele perioadei de observare, fără clauză de rambursare, transformare sau retragere anticipată, rata rezervei minime obligatorii a fost stabilită la 0% (31 decembrie 2020: 0%).

Rezerva obligatorie poate fi folosită de către Grup pentru activități zilnice cu condiția ca soldul mediu lunar să fie menținut în limitele prevăzute de lege, prin urmare Grupul consideră că nu este un numerar restricționat și include suma în numerar și echivalente de numerar luat în considerare în situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie

18. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
<i>Mii RON</i>				
Active financiare deținute pentru tranzacționare				
Titluri de datorie	116.259	330.076	116.259	330.076
Instrumente financiare derivate	18.915	24.195	18.915	24.195
Total	135.174	354.271	135.174	354.271
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare				
Instrumente financiare derivate	20.861	23.393	20.861	23.393
Total	20.861	23.393	20.861	23.393

19. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DEȚINUTE PENTRU MANAGEMENTUL RISCULUI

Portofoliul de derivate detinute in scop de acoperire economica a riscului sunt detaliate mai jos:

Grup

31 decembrie 2021

Mii RON

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobanzii în valute diferite	56.360	56.360	4.324	0
Swap valutar	936.879	927.574	3.946	969
Swap-uri pe rata dobânzii	195.962	195.962	35	2.299
Total			8.305	3.268

31 decembrie 2020

Mii RON

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobanzii în valute diferite	55.464	55.464	677	650
Swap valutar	1.080.005	1.087.273	42	8.135
Swap-uri pe rata dobânzii	193.082	193.082	10	7.186
Total			729	15.971

Banca

31 decembrie 2021

Mii RON

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobanzii în valute diferite	56.360	56.360	4.324	0
Swap valutar	936.879	927.574	3.946	969
Swap-uri pe rata dobânzii	195.962	195.962	35	2.299
Total			8.305	3.268

31 decembrie 2020

Mii RON

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobanzii în valute diferite	55.464	55.464	677	650
Swap valutar	1.080.005	1.087.273	42	8.135
Swap-uri pe rata dobânzii	193.082	193.082	10	7.186
Total			729	15.971

Contractele de swap valutar sunt utilizate de bancă, în principal, pentru administrarea lichidității. Cu ajutorul acestor operațiuni, Banca plasează pentru o perioadă de timp lichiditatea disponibilă într-o monedă și obține în schimb lichiditate într-o altă monedă.

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 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
<i>Mii RON</i>				
Rambursabile la cerere	42.914	33.333	17.449	20.502
Depozite la vedere	28.997	81.885	28.997	81.885
Depozite la termen	6.624	710.773	6.624	710.773
Operatiuni reverse repo la termen	1.389.951	0	1.389.951	0
Imprumuturi la termen	49.936	146.068	49.936	146.068
Imprumuturi subordonate	0	0	11.917	11.938
Total	1.518.422	972.059	1.504.874	971.166

Grup/ Bancă: La 31 decembrie 2021, din totalul depozitelor la termen, depozitele la termen la bănci comerciale sunt în valoare de 1.212 mii RON (31 decembrie 2020: 664.262 mii RON), iar depozitele colaterale sunt în sumă de 5.412 mii RON (31 decembrie 2020: 46.511 mii RON).

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

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

	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
<i>Mii RON</i>				
Clienți non-retail				
Valoare contabilă brută	14.857.330	12.561.426	14.793.090	12.425.277
Ajustări pentru depreciere	-436.264	-412.786	-413.918	-390.529
Valoare contabilă netă	14.421.066	12.148.640	14.379.172	12.034.748
Clienți retail				
Valoare contabilă brută	19.496.802	17.543.163	19.046.428	17.080.281
Ajustări pentru depreciere	-944.756	-918.743	-925.846	-894.178
Valoare contabilă netă	18.552.046	16.624.420	18.120.582	16.186.103
Total valoare contabilă netă	32.973.112	28.773.060	32.499.754	28.220.851

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Grup Mii RON	2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2021	9.784.991	2.432.111	286.458	57.866	12.561.426
Majorări datorate emiterii sau achiziției	10.111.307	967.980	42.929	1.025	11.123.241
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-7.582.069	-1.250.343	-67.291	-8.682	-8.908.385
Transfer în stadiul 1	847.220	-847.219	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-905.441	905.441	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-489	-62.279	62.768	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-61.070	0	-61.070
Ajustări din curs de schimb	112.837	26.705	2.341	235	142.118
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 Decembrie 2021	12.368.356	2.172.396	266.134	50.444	14.857.330
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2021	14.450.139	2.109.475	773.355	210.194	17.543.163
Majorări datorate emiterii sau achiziției	7.745.231	123.347	2.598	3.166	7.874.342
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.711.598	-935.115	-211.450	-19.233	-5.877.396
Transfer în stadiul 1	1.937.347	-1.911.288	-26.059	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.266.605	3.320.209	-53.604	0	0
Transfer în stadiul 3	-45.721	-365.474	411.195	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-22	-94.368	0	-94.390
Ajustări din curs de schimb	21.449	20.320	6.116	3.198	51.083
Total valoare contabilă clienți retail la 31 Decembrie 2021	16.130.242	2.361.452	807.783	197.325	19.496.802
Total valoare contabilă brută	28.498.598	4.533.848	1.073.917	247.769	34.354.132

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Grup Mii RON Clienți non-retail	2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2020	10.312.855	1.236.339	298.512	92.971	11.940.677
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.110.825	1.000.809	0	6.094	5.117.728
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.183.982	-1.288.138	-51.366	-41.374	-4.565.124
Transfer în stadiul 1	4.389.097	-4.389.097	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.899.066	5.899.066	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-7.878	-41.944	49.822	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.093	0	-13.093
Ajustări din curs de schimb	63.140	15.076	2.583	175	80.974
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 Decembrie 2020	9.784.991	2.432.111	286.458	57.866	12.561.426
Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2020	12.328.789	1.884.614	603.618	211.559	15.028.580
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.984.329	-97.752	0	3.166	4.889.743
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.745.856	-570.783	-46.345	-7.172	-2.370.156
Transfer în stadiul 1	5.563.447	-5.536.118	-27.329	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.667.132	6.769.000	-101.868	0	0
Transfer în stadiul 3	-41.397	-357.649	399.046	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	27.959	18.163	3.501	2.641	52.264
Total valoare contabilă clienți retail la 31 Decembrie 2020	14.450.139	2.109.475	773.355	210.194	17.543.163
Total valoare contabilă brută	24.235.130	4.541.586	1.059.813	268.060	30.104.589

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Banca

Mii RON

Clienți non-retail

	2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2021	9.817.307	2.281.947	268.157	57.866	12.425.277
Majorări datorate emiterii sau achiziției	10.052.919	910.968	42.929	1.025	11.007.841
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-7.468.170	-1.183.294	-60.982	-8.682	-8.721.128
Transfer în stadiul 1	825.395	-825.394	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-809.824	809.824	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-488	-54.027	54.515	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-61.018	0	-61.018
Ajustări din curs de schimb	112.837	26.705	2.341	235	142.118

Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 Decembrie 2021

12.529.976 1.966.729 245.941 50.444 14.793.090

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2021	14.058.484	2.069.454	742.149	210.194	17.080.281
Majorări datorate emiterii sau achiziției	7.591.720	109.953	0	3.166	7.704.839
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.577.377	-914.943	-183.869	-19.233	-5.695.422
Transfer în stadiul 1	1.935.867	-1.910.161	-25.706	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.232.073	3.294.537	-62.464	0	0
Transfer în stadiul 3	-41.166	-361.839	403.005	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-22	-94.368	0	-94.390
Ajustări din curs de schimb	21.449	20.320	6.153	3.198	51.120

Total valoare contabilă clienți retail la 31 Decembrie 2021

15.756.904 2.307.299 784.900 197.325 19.046.428

Total valoare contabilă brută

28.286.880 4.274.028 1.030.841 247.769 33.839.518

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Banca

Mii RON

Clienți non-retail

	2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2020	10.226.466	1.190.010	277.577	92.971	11.787.024
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.991.424	990.471	0	6.094	4.987.989
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.073.463	-1.257.909	-44.898	-41.374	-4.417.644
Transfer în stadiul 1	4.377.328	-4.377.328	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.762.065	5.762.065	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-5.523	-40.438	45.961	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.066	0	-13.066
Ajustări din curs de schimb	63.140	15.076	2.583	175	80.974

**Total valoare contabilă clienți non-retail la 31
Decembrie 2020**

9.817.307 2.281.947 268.157 57.866 12.425.277

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2020	11.969.993	1.879.001	591.271	211.559	14.651.824
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.829.918	-101.685	0	3.166	4.731.399
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.669.053	-565.544	-56.216	-7.172	-2.297.985
Transfer în stadiul 1	5.561.389	-5.535.428	-25.961	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.629.592	6.731.002	-101.410	0	0
Transfer în stadiul 3	-32.139	-356.055	388.194	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	27.968	18.163	3.539	2.641	52.311

**Total valoare contabilă clienți retail la 31
Decembrie 2020**

14.058.484 2.069.454 742.149 210.194 17.080.281

Total valoare contabilă brută

23.875.791 4.351.401 1.010.306 268.060 29.505.558

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Grup

Mii RON

	2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2021	95.990	98.772	176.523	41.501	412.786
Majorări datorate emiterii sau achiziției	60.470	55.399	13.430	0	129.299
Diminuări datorate derecunoașterii	-40.086	-54.621	-17.820	-625	-113.152
Transfer în stadiul 1	39.093	-39.092	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-8.489	8.489	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-3	-1.786	1.789	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-18.353	25.454	108	-2.853	4.356
Dobandă creanțe depreciate	0	0	-747	661	-86
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-2	0	-2
Ajustări din curs de schimb	541	1.054	1.400	68	3.063

Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 Decembrie 2021

129.163 93.669 174.680 38.752 436.264

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2021	93.877	200.092	580.337	44.438	918.744
Majorări datorate emiterii sau achiziției	65.898	5.492	4.662	0	76.052
Diminuări datorate derecunoașterii	-40.840	-55.084	-55.560	-5.595	-157.079
Transfer în stadiul 1	171.928	-155.951	-15.977	0	0
Transfer în stadiul 2	-35.215	76.987	-41.772	0	0
Transfer în stadiul 3	-583	-62.377	62.960	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-174.344	203.817	174.499	3.724	207.696
Dobandă creanțe depreciate	0	0	-948	106	-842
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-22	-108.296	0	-108.318
Ajustări din curs de schimb	92	2.676	4.711	1.024	8.503

Total pierderi așteptate clienți retail la 31 Decembrie 2021

80.813 215.630 604.616 43.697 944.756

Total ajustări pentru pierderi așteptate

209.976 309.299 779.296 82.449 1.381.020

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Grup

Mii RON

Clienți non-retail

	2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2020	38.214	18.802	193.755	43.290	294.061
Majorări datorate emiterii sau achiziției	174.923	70.591	6.052	0	251.566
Diminuări datorate derecunoașterii	-126.712	-22.515	-33.765	-435	-183.427
Transfer în stadiul 1	59.052	-59.052	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-23.936	23.936	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-144	-2.632	2.776	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-25.580	69.526	24.014	-1.445	66.515
Dobandă creanțe depreciate	0	0	-5.001	37	-4.964
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.066	0	-13.066
Ajustări din curs de schimb	173	116	1.758	54	2.101
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 Decembrie 2020	95.990	98.772	176.523	41.501	412.786

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2020	95.517	157.042	534.202	46.724	833.485
Majorări datorate emiterii sau achiziției	41.540	41.210	4.897	0	87.647
Diminuări datorate derecunoașterii	-14.472	-46.836	-78.565	-3.885	-143.758
Transfer în stadiul 1	247.043	-230.769	-16.274	0	0
Transfer în stadiul 2	-62.116	126.363	-64.385	138	0
Transfer în stadiul 3	-568	-68.272	68.756	84	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-213.203	219.629	179.211	324	185.961
Dobandă creanțe depreciate	0	345	7.296	344	7.985
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	136	1.380	2.467	709	4.692
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 Decembrie 2020	93.877	200.092	580.337	44.438	918.744
Total ajustări pentru pierderi așteptate	189.867	298.864	756.860	85.939	1.331.530

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Bancă

Mii RON

	2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2021	94.119	94.301	160.608	41.501	390.529
Majorări datorate emiterii sau achiziției	59.376	54.765	13.430	0	127.571
Diminuări datorate derecunoașterii	-39.997	-54.245	-16.510	-625	-111.377
Transfer în stadiul 1	39.093	-39.092	-1	0	0
Transfer în stadiul 2	-8.489	8.489	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-3	-1.786	1.789	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-15.561	23.129	-246	-2.853	4.469
Dobandă creanțe depreciate	0	0	-747	661	-86
Ajustări din curs de schimb	524	1.013	1.207	68	2.812

Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 Decembrie 2021

129.062	86.574	159.530	38.752	413.918
----------------	---------------	----------------	---------------	----------------

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2021	87.843	200.669	561.285	44.447	894.244
Majorări datorate emiterii sau achiziției	64.347	5.264	4.653	0	74.264
Diminuări datorate derecunoașterii	-39.954	-54.749	-52.607	-5.595	-152.905
Transfer în stadiul 1	171.928	-155.951	-15.977	0	0
Transfer în stadiul 2	-35.215	76.987	-41.772	0	0
Transfer în stadiul 3	-583	-62.377	62.960	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-171.500	203.367	175.752	3.724	211.343
Dobandă creanțe depreciate	0	0	-948	106	-842
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-22	-108.259	0	-108.281
Ajustări din curs de schimb	74	2.653	4.272	1.024	8.023

Total pierderi așteptate clienți retail la 31 Decembrie 2021

76.940	215.841	589.359	43.706	925.846
---------------	----------------	----------------	---------------	----------------

Total ajustări pentru pierderi așteptate

206.002	302.415	748.889	82.458	1.339.764
----------------	----------------	----------------	---------------	------------------

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Bancă

Mii RON

	2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2020	37.455	17.645	177.487	43.290	275.877
Majorări datorate emiterii sau achiziției	174.417	70.531	6.049	0	250.997
Diminuări datorate derecunoașterii	-126.603	-22.034	-32.885	-435	-181.957
Transfer în stadiul 1	59.052	-59.052	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-23.936	23.936	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-144	-2.632	2.776	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-26.281	65.794	18.728	-1.445	56.796
Dobandă creanțe depreciate	0	0	0	37	37
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.066	0	-13.066
Ajustări din curs de schimb	159	113	1.519	54	1.845
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 Decembrie 2020	94.119	94.301	160.608	41.501	390.529

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2020	91.593	157.612	521.473	46.724	817.402
Majorări datorate emiterii sau achiziției	39.217	41.148	3.600	0	83.965
Diminuări datorate derecunoașterii	-14.254	-46.785	-77.966	-3.876	-142.881
Transfer în stadiul 1	247.043	-230.769	-16.274	0	0
Transfer în stadiul 2	-62.116	126.363	-64.385	138	0
Transfer în stadiul 3	-568	-68.272	68.756	84	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-213.177	219.647	173.734	324	180.528
Dobandă creanțe depreciate	0	345	7.296	344	7.985
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	105	1.380	2.319	709	4.513
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 Decembrie 2020	87.843	200.669	561.285	44.447	894.244
Total ajustări pentru pierderi așteptate	181.962	294.970	721.893	85.948	1.284.773

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Grup	2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2021	18.354	93.775	209.641	40.176	361.946
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.473	606	2.763	2.339	9.181
Diminuări datorate derecunoașterii	-688	-19.883	-27.372	-5.481	-53.424
Transfer în stadiul 1	71.363	-66.516	-4.847	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.408	27.716	-21.308	0	0
Transfer în stadiul 3	-27	-9.768	9.795	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-67.698	88.011	17.152	-5.141	32.324
Dobandă creanțe depreciate	0	0	0	2.532	2.532
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-1.266	0	-1.266
Ajustări din curs de schimb	73	2.878	4.907	1.014	8.872
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 Decembrie 2021	18.442	116.819	189.465	35.439	360.165

Grup	2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2020	13.963	85.497	229.567	46.144	375.171
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.963	1.472	2.152	730	7.317
Diminuări datorate derecunoașterii	-282	-9.835	-21.109	-3.770	-34.996
Transfer în stadiul 1	93.492	-87.896	-5.596	0	0
Transfer în stadiul 2	-8.250	35.966	-27.716	0	0
Transfer în stadiul 3	-43	-8.967	9.010	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-83.592	75.944	27.296	-3.622	16.026
Dobandă creanțe depreciate	0	0	0	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-6.655	0	-6.655
Ajustări din curs de schimb	103	1.594	2.692	694	5.083
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 Decembrie 2020	18.354	93.775	209.641	40.176	361.946

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Banca Mii RON	2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2021	18.354	93.775	209.641	40.176	361.946
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.473	606	2.763	2.339	9.181
Diminuări datorate derecunoașterii	-688	-19.883	-27.372	-5.481	-53.424
Transfer în stadiul 1	71.363	-66.516	-4.847	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.408	27.716	-21.308	0	0
Transfer în stadiul 3	-27	-9.768	9.795	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-67.698	88.011	17.152	-5.141	32.324
Dobandă creanțe depreciate	0	0	0	2.532	2.532
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-1.266	0	-1.266
Ajustări din curs de schimb	73	2.878	4.907	1.014	8.872
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 Decembrie 2021	18.442	116.819	189.465	35.439	360.165

Banca Mii RON	2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2020	13.963	85.497	229.567	46.144	375.171
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.963	1.472	2.152	730	7.317
Diminuări datorate derecunoașterii	-282	-9.835	-21.109	-3.770	-34.996
Transfer în stadiul 1	93.492	-87.896	-5.596	0	0
Transfer în stadiul 2	-8.250	35.966	-27.716	0	0
Transfer în stadiul 3	-43	-8.967	9.010	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-83.592	75.944	27.296	-3.622	16.026
Dobandă creanțe depreciate	0	0	0	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-6.655	0	-6.655
Ajustări din curs de schimb	103	1.594	2.692	694	5.083
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 Decembrie 2020	18.354	93.775	209.641	40.176	361.946

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Grup

Mii RON

	2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2021	9.831.942	560.354	132.872	0	10.525.168
Majorări datorate emiterii sau achiziției	11.084.391	375.727	39.916	22	11.500.056
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-8.024.988	-512.342	-65.451	0	-8.602.781
Transfer în stadiul 1	425.735	-425.735	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-453.558	453.558	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-5.206	5.206	0	0
Ajustări din curs de schimb	96.836	4.397	1.125	0	102.358
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 Decembrie 2021	12.960.358	450.753	113.668	22	13.524.801

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabilă brută la 01 Ianuarie 2021	2.479.834	1.336.928	12.158	0	3.828.920
Majorări datorate emiterii sau achiziției	531.923	43.863	1.401	3.409	580.596
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.031.331	81.352	-8.076	0	-958.055
Transfer în stadiul 1	1.017.193	-1.013.978	-3.215	0	0
Transfer în stadiul 2	-909.815	913.483	-3.668	0	0
Transfer în stadiul 3	-6.804	-6.457	13.261	0	0
Ajustări din curs de schimb	-199	214	0	0	15
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 Decembrie 2021	2.080.801	1.355.405	11.861	3.409	3.451.476
Total valoare contabilă brută	15.041.159	1.806.158	125.529	3.431	16.976.277

Grup

Mii RON

	2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Clienți non-retail				
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2020	9.165.226	348.979	163.812	9.678.017
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.429.484	0	0	6.429.484
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.825.100	-753.014	-43.106	-5.621.220
Transfer în stadiul 1	2.401.349	-2.401.349	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.364.668	3.364.668	0	0
Transfer în stadiul 3	-4.809	-6.079	10.888	0
Ajustări din curs de schimb	30.460	7.149	1.278	38.887
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 Decembrie 2020	9.831.942	560.354	132.872	10.525.168

Clienți retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Valoare contabilă brută la 01 Ianuarie 2020	2.294.440	849.202	10.074	3.153.716
Majorări datorate emiterii sau achiziției	641.150	0	0	641.150
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	(388.848)	427.143	-4.542	33.753
Transfer în stadiul 1	1.110.232	-1.107.162	-3.070	0
Transfer în stadiul 2	-1.171.049	1.174.255	-3.206	0
Transfer în stadiul 3	-6.091	-6.808	12.899	0
Ajustări din curs de schimb	0	298	3	301
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 Decembrie 2020	2.479.834	1.336.928	12.158	3.828.920
Total valoare contabilă brută	12.311.776	1.897.282	145.030	14.354.088

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Banca <i>Mii RON</i>	2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2021	9.735.319	559.910	132.316	0	10.427.545
Majorări datorate emiterii sau achiziției	11.075.042	371.127	39.904	22	11.486.095
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-7.963.050	-512.342	-65.184	0	-8.540.576
Transfer în stadiul 1	425.735	-425.735	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-453.558	453.558	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-5.206	5.206	0	0
Ajustări din curs de schimb	96.836	4.397	1.126	0	102.359
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 Decembrie 2021	12.916.324	445.709	113.368	22	13.475.423
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 01 Ianuarie 2021	2.454.826	1.336.928	12.160	0	3.803.914
Majorări datorate emiterii sau achiziției	515.025	42.501	1.401	3.409	562.336
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-779.107	81.797	-8.349	0	-705.659
Transfer în stadiul 1	1.017.193	-1.013.978	-3.215	0	0
Transfer în stadiul 2	-909.815	913.483	-3.668	0	0
Transfer în stadiul 3	-6.804	-6.457	13.261	0	0
Ajustări din curs de schimb	101	212	2	0	315
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 Decembrie 2021	2.291.419	1.354.486	11.592	3.409	3.660.906
Total valoare contabilă brută	15.207.743	1.800.195	124.960	3.431	17.136.329

Banca <i>Mii RON</i>	2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Clienți non-retail				
Valoare contabilă brută la 1 Ianuarie 2020	9.103.730	348.535	162.988	9.615.253
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.394.357	0	0	6.394.357
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.825.100	-753.014	-42.839	-5.620.953
Transfer în stadiul 1	2.401.349	-2.401.349	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.364.668	3.364.668	0	0
Transfer în stadiul 3	-4.809	-6.079	10.888	0
Ajustări din curs de schimb	30.460	7.149	1.279	38.888
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 Decembrie 2020	9.735.319	559.910	132.316	10.427.545
Clienți retail				
Valoare contabilă brută la 01 Ianuarie 2020	2.279.490	849.202	10.075	3.138.767
Majorări datorate emiterii sau achiziției	631.092	0	0	631.092
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-388.848	427.143	-4.541	33.754
Transfer în stadiul 1	1.110.232	-1.107.162	-3.070	0
Transfer în stadiul 2	-1.171.049	1.174.255	-3.206	0
Transfer în stadiul 3	-6.091	-6.808	12.899	0
Ajustări din curs de schimb	0	298	3	301
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 Decembrie 2020	2.454.826	1.336.928	12.160	3.803.914
Total valoare contabilă brută	12.190.145	1.896.838	144.476	14.231.459

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Grup

Mii RON

Non-retail

	2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2021	27.445	9.807	49.355	0	86.607
Majorări datorate emiterii sau achiziției	17.304	7.049	9.848	0	34.201
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.070	-2.348	-16.032	0	-22.450
Transfer în stadiul 1	3.038	-3.038	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.429	1.429	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-921	921	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-33.892	-8.583	3.185	0	-39.290
Ajustări din curs de schimb	200	69	297	0	566
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 Decembrie 2021	8.596	3.464	47.574	0	59.634

Retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Ajustăr pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2021	2.304	3.519	10.090	0	15.913
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.331	660	838	2.176	6.005
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-407	-1.114	-1.440	0	-2.961
Transfer în stadiul 1	5.806	-3.632	-2.165	-9	0
Transfer în stadiul 2	-650	2.886	-2.293	57	0
Transfer în stadiul 3	-11	-69	76	4	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-6.067	2.952	1.650	-118	-1.583
Ajustări din curs de schimb	0	0	1	0	1
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 Decembrie 2021	3.306	5.202	6.757	2.110	17.375

Total ajustări pentru pierderi așteptate

	11.902	8.666	54.331	2.110	77.009
--	---------------	--------------	---------------	--------------	---------------

Grup

Mii RON

Non-retail

	2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2020	10.679	5.467	46.744	62.890
Majorări datorate emiterii sau achiziției	38.615	0	0	38.615
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.169	-4.079	-13.909	-21.157
Transfer în stadiul 1	1.161	-17.126	15.965	0
Transfer în stadiul 2	-6.870	6.870	0	0
Transfer în stadiul 3	-64	-36	100	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-12.912	18.664	144	5.896
Ajustări din curs de schimb	5	47	311	363
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 Decembrie 2020	27.445	9.807	49.355	86.607

Retail

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Ajustăr pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2020	2.967	3.306	7.933	14.206
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.720	0	0	3.720
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-451	-824	-945	-2.220
Transfer în stadiul 1	5.215	-4.754	-461	0
Transfer în stadiul 2	-1.454	3.561	-2.107	0
Transfer în stadiul 3	-11	-88	99	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-7.682	2.317	5.570	205
Ajustări din curs de schimb	0	1	1	2
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 Decembrie 2020	2.304	3.519	10.090	15.913

Total ajustări pentru pierderi așteptate

	29.749	13.326	59.445	102.520
--	---------------	---------------	---------------	----------------

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Banca Mii RON	2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2021	27.445	9.807	49.355	0	86.607
Majorări datorate emiterii sau achiziției	16.902	7.004	9.848	0	33.754
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.807	-2.348	-16.032	0	-22.187
Transfer în stadiul 1	3.038	-3.038	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.429	1.429	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-921	921	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-33.892	-8.583	3.185	0	-39.290
Ajustări din curs de schimb	200	69	297	0	566
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 Decembrie 2021	8.457	3.419	47.574	0	59.450
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2021	2.304	3.519	10.090	0	15.913
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.102	570	838	2.176	5.686
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-388	-1.114	-1.388	0	-2.890
Transfer în stadiul 1	5.806	-3.632	-2.165	-9	0
Transfer în stadiul 2	-650	2.886	-2.293	57	0
Transfer în stadiul 3	-11	-69	76	4	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-6.068	2.952	1.650	-169	-1.635
Ajustări din curs de schimb	0	0	1	0	1
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 Decembrie 2021	3.095	5.112	6.809	2.059	17.075
Total ajustări pentru pierderi așteptate	11.552	8.531	54.383	2.059	76.525
Banca					
<i>Mii RON</i>					
	2020				
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2020	10.679	5.467	46.744		62.890
Majorări datorate emiterii sau achiziției	13.667	8.983	15.965		38.615
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.169	-4.079	-13.909		-21.157
Transfer în stadiul 1	26.109	-26.109	0		0
Transfer în stadiul 2	-6.870	6.870	0		0
Transfer în stadiul 3	-64	-36	100		0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-12.912	18.664	144		5.896
Ajustări din curs de schimb	5	47	311		363
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 Decembrie 2020	27.445	9.807	49.355		86.607
Retail					
Ajustăr pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2020	2.967	3.306	7.933		14.206
Majorări datorate emiterii sau achiziției	1.786	491	1.443		3.720
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-451	-824	-945		-2.220
Transfer în stadiul 1	7.149	-5.245	-1.904		0
Transfer în stadiul 2	-1.454	3.561	-2.107		0
Transfer în stadiul 3	-11	-88	99		0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-7.682	2.317	5.570		205
Ajustări din curs de schimb	0	1	1		2
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 Decembrie 2020	2.304	3.519	10.090		15.913
Total ajustări pentru pierderi așteptate	29.749	13.326	59.445		102.520

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
<i>Mii RON</i>				
Epunere brută	1.192.678	1.191.474	1.149.717	1.142.070
din care retail:	876.158	818.565	853.390	815.846
din care non-retail:	316.520	372.909	296.327	326.224
Ajustarea pentru deprecierea creditelor	854.984	826.177	826.718	793.269
din care retail:	650.038	592.853	636.562	591.160
din care non-retail:	204.946	233.324	190.156	202.109
Expunere netă	337.694	365.297	322.999	348.801
din care retail:	226.120	225.712	216.828	224.686
din care non-retail:	111.574	139.585	106.171	124.115

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

Pe parcursul anului financiar 2021, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup În mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	313.582	95.381	38.556	1.507	449.026
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-5.913	-2.419	-993	-36	-9.361
Costul amortizat după modificare	307.669	92.962	37.563	1.471	439.665

Banca În mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	313.582	95.381	38.556	1.507	449.026
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-5.913	-2.419	-993	-36	-9.361
Costul amortizat după modificare	307.669	92.962	37.563	1.471	439.665

Pe parcursul anului financiar 2020, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup În mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	828.156	135.593	20.804	9.442	993.995
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-20.521	-3.024	-495	-151	-24.191
Costul amortizat după modificare	807.635	132.569	20.309	9.291	969.804

Banca În mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	828.156	135.593	20.804	9.442	993.995
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-20.521	-3.024	-495	-151	-24.191
Costul amortizat după modificare	807.635	132.569	20.309	9.291	969.804

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

Creanțe din leasing financiar

Grupul acționează ca locator în contracte de leasing financiar pentru autovehicule, bunuri imobile și echipament; dar și în calitate de creditor în contractele de împrumut. Contractele de leasing și contractele de împrumut sunt exprimate în EUR sau RON și se desfășoară pe perioade cuprinse între un an și opt ani în cazul contractelor având ca obiect autovehicule și echipamente, și între un an și zece ani în cazul contractelor având ca obiect bunuri imobile. Transferarea dreptului de proprietate asupra activului are loc la terminarea contractului de leasing. Dobânda aplicabilă este variabilă sau fixă și se percepe pe toată perioada contractului. Creanțele rezultate sunt garantate cu activul care face obiectul contractului, precum și prin alte garanții. Creditele și avansurile acordate clienților Grupului includ următoarele creanțe din leasing financiar (Ajustările pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru portofoliul de leasing sunt prezentate împreună cu Ajustările pentru pierderi așteptate la nivel de grup) :

	31 Decembrie 2021
<i>Mii RON</i>	
Mai mic de un an	80.167
De la 1 la 2 ani	167.314
De la 2 la 3 ani	276.778
De la 3 la 4 ani	256.604
De la 4 la 5 ani	276.050
Mai mare de 5 ani	74.091
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.131.004
Venituri amânate	-55.843
Investiția netă în leasing financiar	1.075.161
<hr/>	
	31 Decembrie 2020
<i>Mii RON</i>	
Mai mic de un an	85.678
De la 1 la 2 ani	136.232
De la 2 la 3 ani	247.452
De la 3 la 4 ani	286.710
De la 4 la 5 ani	215.731
Mai mare de 5 ani	90.202
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.062.005
Venituri amânate	-34.131
Investiția netă în leasing financiar	1.027.874

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de Guvernul României	3.333.589	2.841.071	3.236.661	2.779.427
Obligațiuni emise de sectorul public	295.014	281.289	295.014	281.289
Obligațiuni emise de instituții de credit	23.578	39.668	23.578	39.668
Total	3.652.181	3.162.028	3.555.253	3.100.384
Stadiul 2				
Obligațiuni emise de sectorul public	8.563	50.500	8.563	50.500
Total	8.563	50.500	8.563	50.500
Total titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.660.744	3.212.528	3.563.816	3.150.884

Titlurile de stat emise de Guvernul României denumite în RON includ discount și cupon de dobândă. Certificatele de trezorerie cu discount sunt purtătoare de rata dobânzii fixa. La 31.12.2021 Banca a găsit obligațiuni de stat cu discount în valoare de 73.495 mii RON (31 Decembrie 2020: 180.355 mii RON) pentru a respecta regulile 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 0.45% p.a și 6.75 % p.a.

Obligațiunile emise de sectorul public și de instituții de credit sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile în piață (Nivel 2), în timp ce restul instrumentelor sunt evaluate folosind cotații din piață (Nivel 1).

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Titlurile de capital necotate	13.395	11.678	13.395	11.678
Titluri de capital cotate	36.371	33.311	36.371	33.311
Total instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	49.766	44.989	49.766	44.989

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

Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente de capitaluri nu sunt niciodată reciclate în contul de profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaționale, exceptând cazul în care Banca beneficiază de acestea ca de o recuperare a unei părți a costului investiției, caz în care astfel de câștiguri sunt înregistrate în OCI. Grupul a primit dividende la 31 decembrie 2021 în valoare de 1.481 mii RON (2020: 1.696 mi RON).

23. INSTRUMENTE DE CAPITAL EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (continuare)

Grupul deține acțiuni în Visa Inc., o companie ce oferă servicii de plăți pentru cardurile Visa. La data de 1 ianuarie 2020, Grupul a corectat clasificarea acțiunilor sale deținute în Visa Inc. din "evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global" în "evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere". Acțiunile de clasa C sunt restricționate la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni ordinare de clasa A într-o perioadă de maxim 12 ani de la data la care au fost acordate. Din cauza că la data recunoașterii inițiale nu se cunoștea numărul de acțiuni de clasa A în care vor fi convertite, acestea au fost reclasificate în categoria instrumentelor de datorie, în loc de instrumente de capital. Suma reclasificată totală a fost de 48.228 mii RON, care reprezintă valoarea justă a acțiunilor la data de 31 decembrie 2019.

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

24. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
<i>Mii RON</i>				
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de instituții de credit	244.236	77.840	243.193	73.196
Obligațiuni emise de Guvernul României cotate	5.061.011	5.411.162	4.935.625	5.232.702
Obligațiuni emise de Guvernul României necotate	3.245.217	606.707	3.235.537	606.707
Total titluri de datorie evaluate la cost amortizat	8.550.464	6.095.709	8.414.355	5.912.605

La 31 decembrie 2021, Grupul are o singură relație de acoperire, iar instrumentul acoperit este un titlu de datorie evaluat la cost amortizat. Valoarea contabilă a instrumentului acoperit este în sumă de 32.762 mii RON (2020: 33.937 mii RON).

La 31 decembrie 2021, obligațiunile emise de Guvernul României în sumă de 109.249 mii RON (2020: 0 mii RON) sunt gajate în vederea respectării reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a României pentru decontarea operațiunilor inter-bancare.

25. INVESTIȚII ÎN FILIALE ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE

Entități asociate și asocieri în participație

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
<i>Mii RON</i>				
Sold la 1 ianuarie	29.419	17.780	157.803	175.965
Intrări (i)	0	11.900	89.999	26.900
Ieșiri	0	0	0	-45.062
Partea Grupului din câștigul/ (pierderea) entităților asociate	2.824	-261	0	0
Total	32.243	29.419	247.802	157.803
Provizion pentru depreciere (i)	0	0	-121.282	-50.637
Sold la 31 decembrie	32.243	29.419	126.520	107.166

25. INVESTIȚII ÎN FILIALE. ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE (continuare)

(i) Ca urmare a prevederilor legale adoptate de Aedificium Banca pentru Locuinte (ABL) cu privire la litigiul său cu Curtea de Conturi a României (detaliat în nota 36 Provizioane), rezultatul a fost nevoia de majorare de capital pentru a respecta limita internă a adecvării capitalului. Prin urmare, pe parcursul anului 2021, majorarea capitalului social al ABL a fost în valoare de 89.999 RON. Capitalul suplimentar ar permite ABL să își continue operațiunile, având în vedere estimarea actuală a litigiului

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

Investiții în entități asociate

Mii RON

31 decembrie 2021

Fondul de Garantare a Creditului

Rural IFN SA

CIT One

	Active	Datorii	Venituri	Venituri din dobânzi	Cheltuieli cu dobânzile	Impozit pe profit	Profit	Active nete	Participație deținută%	% din Active nete	Valoare contabilă
Rural IFN SA	780.616	725.283	20.179	1.240	430	0	1.292	55.333	33,33%	18.442	18.729
CIT One	99.220	58.236	176.602	0	1.025	151	8.412	40.984	33,33%	13.660	13.514

Investiții în entități asociate

Mii RON

31 decembrie 2020

Fondul de Garantare a Creditului

Rural IFN SA

CIT One

	Active	Datorii	Venituri	Venituri din dobânzi	Cheltuieli cu dobânzile	Impozit pe profit	Profit	Active nete	Participație deținută%	% din Active nete	Valoare contabilă
Rural IFN SA	785.511	731.285	19.766	1.161	62	389	1.738	54.226	33,33%	18.074	18.360
CIT One	75.155	41.546	130.308	0	982	0	-5.309	33.609	33,33%	11.202	11.058

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:

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Credite și avansuri acordate clienților	214.373	354.151	214.373	354.151
Titluri de datorie	43.535	39.696	29.009	24.995
Total	257.908	393.847	243.382	379.146

Grup: Castigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 2021 sunt în sumă de -13.352 mii RON (2020: 17.866 mii RON).

Bancă: Castigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 2021 sunt în sumă de -13.178 mii RON (2020: 17.366 mii RON).

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. Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit și a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în situația poziției financiare pe linia "Modificări de valoare justă" aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire, respectiv Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire.

Câștigul net rezultat din această relație de acoperire la 31 decembrie 2021 este de 9 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2020 Banca a înregistrat o pierdere netă de 93 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementul de acoperire este mai mare de 5 ani (februarie 2030).

Relația de acoperire macro a valorii juste a început în 2020 și Banca utilizează ca instrumente de acoperire a riscului patru swap-uri pe rata de dobândă, în timp ce elementul acoperit este un portofoliu de împrumuturi la cost amortizat.

Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit și a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în situația poziției financiare pe linia "Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire", respectiv Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire.

Câștigul net rezultat din această relație de acoperire la 31 decembrie 2021 este de 1.836 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2020 câștigul net a fost 894 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementele de acoperire este sub 5 ani.

Tabelele de mai jos oferă mai multe informații cu privire la instrumentele de acoperire:

31 Decembrie 2021 Mii RON	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
Relația de acoperire micro				
Titlu de datorie	32.762	0	0	0
	32.762	0	0	0
Relația de acoperire macro				
Active financiare evaluate la cost amortizat	324.234	0	0	3.466
	324.234	0	0	3.466
Total	356.996	0	0	3.466

**27. MODIFICARILE DE VALOARE JUSTA AFERENTE ELEMENTELOR ACOPERITE - CONTABILITATEA DE ACOPERIRE
(continuare)**

31 Decembrie 2020 <i>Mii RON</i>	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
	Relația de acoperire micro Tiltlu de datorie	33.937	0	4.268
	33.937	0	4.268	0
Relația de acoperire macro Active financiare evaluate la cost amortizat	379.474	0	6.181	0
	379.474	0	6.181	0
Total	413.411	0	10.449	0

	31 Decembrie 2021		31 Decembrie 2020	
	Valoarea noțională	Datorii	Valoarea noțională	Datorii
<i>Mii RON</i> Relația de acoperire micro Swap pe rata dobânzii	29.689	3.003	29.216	4.666
	29.689	3.003	29.216	4.666
Relația de acoperire macro Swap pe rata dobânzii	125.000	5.295	125.000	16.822
	125.000	5.295	125.000	16.822
Total	154.689	8.298	154.216	21.488

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

28. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
RON				
Cheltuieli înregistrate în avans	35.630	130.292	29.447	124.886
Creanțe control fiscal (i)	85.383	0	85.383	0
Valori de recuperat (ii)	241.283	71.747	241.283	71.747
Debitori diverși (iii)	127.295	109.603	109.225	103.171
Stocuri	6.691	4.783	6.653	4.741
Active preluate în contul creanței	24.741	34.272	24.337	22.860
Total valoare contabilă brută	521.023	350.697	496.328	327.405
Provizion	-113.767	-81.518	-113.767	-81.518
Total valoare contabilă netă	407.256	269.179	382.561	245.887

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

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

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

La data de 31 Decembrie 2021 expunerea maximă în cazul controlului fiscal este în valoare de 195.965 mii RON rezultată din:

(+) 262.413 mii RON, total suma stabilită la controlul fiscal și 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.

Pe baza faptelor și documentelor prezentate autorității fiscale privind anumite operațiuni care au făcut obiectul controlului efectuat de autoritatea fiscală, luând în considerare reclasificarea / calificările făcute de autoritatea fiscală și luând în considerare opiniile emise de consultanți fiscali și de către firma de avocatură care reprezintă Banca într-un litigiu împotriva autorității fiscale, Banca a crescut valoarea provizionului la 31 Decembrie 2021. Drept urmare, Banca a recunoscut un provizion adițional în valoare de 74.981 mii RON, în plus față de suma de 35.283 RON înregistrată în 2020.

Creanțele din controlul fiscal sunt înregistrate în două poziții bilanțiere, Alte active (partea aferentă Impozitului reținut la sursă și penalitățile aferente) și Creanțe privind Impozitul pe profit (partea aferentă impozitului pe profit și accesoriile aferente). La 31 decembrie 2021 suma reflectată în poziția Alte active este de 31.398 mii RON (79.516 mii RON la 31 decembrie 2020), în timp ce suma reflectată în poziția Creanțe privind impozitul pe profit este de 73.849 mii RON (126.274 mii RON la 31 decembrie 2020).

iii) Valorile de recuperat includ tranzacții în curs de decontare la data de 31 decembrie, astfel: tranzacții cu cardurile în sumă de 95.155 mii RON (31 decembrie 2020: 64.328 mii RON), operațiunile de vânzare - cumpărare numerar în sumă de 25.184 mii RON (31 decembrie 2020: 0 mii RON), tranzacțiile de tipul Western Union ce urmează a fi decontate în sumă de 231 mii RON (31 decembrie 2020 : 584 mii RON) și altele.

28. ALTE ACTIVE (continuare)

iv) Debitorii diversi 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

<i>In mii RON</i>	Provizion la 1 ianuarie 2021	Constituiți	Reversări	Provizion la 31 decembrie 2021
Debitori diverși	53.407	6.973	-10.472	49.908
Creanțe control fiscal	17.191	36.794	0	53.985
Active preluate în contul creanței	10.552	0	-837	9.715
Stocuri	368	49	-258	159
Total	81.518	43.816	-11.567	113.767

Grup

<i>In mii RON</i>	Provizion la 1 ianuarie 2020	Constituiți	Reversări	Provizion la 31 decembrie 2020
Debitori diverși	48.868	17.084	-12.545	53.407
Creanțe control fiscal	0	17.191	0	17.191
Active preluate în contul creanței	7.420	3.132	0	10.552
Stocuri	2.640	924	-3.196	368
Total	58.928	38.331	-15.741	81.518

Banca

<i>In mii RON</i>	Provizion la 1 ianuarie 2021	Constituiți	Reversări	Provizion la 31 decembrie 2021
Debitori diverși	53.407	6.973	-10.472	49.908
Creanțe control fiscal	17.191	36.794	0	53.985
Active preluate în contul creanței	10.552	0	-837	9.715
Stocuri	368	49	-258	159
Total	81.518	43.816	-11.567	113.767

Banca

<i>In mii RON</i>	Provizion la 1 ianuarie 2020	Constituiți	Reversări	Provizion la 31 decembrie 2020
Debitori diverși	48.868	17.084	-12.545	53.407
Creanțe control fiscal	0	17.191	0	17.191
Active preluate în contul creanței	7.420	3.132	0	10.552
Stocuri	2.640	924	-3.196	368
Total	58.928	38.331	-15.741	81.518

28. ALTE ACTIVE (continuare)

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Mii RON				
Active financiare	264.684	170.659	246.614	147.409
Active nefinanciare	142.572	98.520	135.947	98.478
Total	407.256	269.179	382.561	245.887

Din care:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Mii RON				
Curente	218.312	80.306	200.242	57.056
Depreciate	46.372	90.353	46.372	90.353
Total	264.684	170.659	246.614	147.409

29. IMPOZITUL AMÂNAT

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

Grup	31 decembrie 2021			
	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
Mii RON				
Imobilizări corporale și necorporale	1.175	100.665	-99.490	-15.918
Alte datorii	166.570	0	166.570	26.651
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	141.414	20.468	120.946	19.351
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	128.165	0	128.165	20.507
Total	437.324	121.133	316.191	50.591

Grup	31 decembrie 2020			
	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
Mii RON				
Imobilizări corporale și necorporale	1.081	61.973	-60.892	-9.743
Alte datorii	123.571	0	123.571	19.771
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	4.321	70.909	-66.588	-10.654
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	170.291	0	170.291	27.247
Total	299.264	132.882	166.382	26.621

29. IMPOZITUL AMÂNAT (continuare)

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

Banca	31 decembrie 2021			
	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.175	100.665	-99.490	-15.918
Alte datorii	166.570	0	166.570	26.651
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	141.414	20.468	120.946	19.351
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	107.158	0	107.158	17.145
Total	416.317	121.133	295.184	47.229

Banca	31 decembrie 2020			
	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.081	61.973	-60.892	-9.743
Alte datorii	123.571	0	123.571	19.771
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	4.321	70.909	-66.588	-10.654
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	138.172	0	138.172	22.108
Total	267.145	132.882	134.263	21.482

Cheltuielile și veniturile privind impozitul amânat la 31.12.2021 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Imobilizări corporale și necorporale	-6.176	116	-6.176	116
Rezervă din evaluarea activelor financiare	0	615	0	615
Alte datorii	6.880	7.045	6.880	6.699
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	-6.844	312	-4.962	-1.985
Venitul privind impozitul amânat	-6.140	8.088	-4.258	5.445

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

30. IMOBILIZĂRI CORPORALE SI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE

Grup

Mii RON	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare - Terenuri și construcții	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2020	201.782	422.884	37.318	35.956	442.432	1.140.372
Intrări	0	14.977	1.727	58.281	76.916	151.901
Transferuri	8.435	47.587	3.605	-59.627	0	0
leșiri	-12.522	-54.202	-4.273	0	-13.086	-84.083
Sold la 31 decembrie 2020	197.695	431.246	38.377	34.610	506.262	1.208.190
Sold la 1 ianuarie 2021	197.695	431.246	38.377	34.610	506.262	1.208.190
Intrări	2	3.024	781	34.254	35.177	73.238
Transferuri	7.027	31.235	0	-38.262	0	0
leșiri	-6.706	-14.712	-2.240	0	-15.289	-38.947
Sold la 31 decembrie 2021	198.018	450.793	36.918	30.602	526.150	1.242.481
Amortizare și pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2020	159.480	273.912	25.412	0	92.998	551.802
Cheltuiala anului	9.934	47.638	5.750	3.767	92.405	159.494
leșiri	-12.084	-46.968	-4.161	0	-5.672	-68.885
Sold la 31 decembrie 2020	157.330	274.582	27.001	3.767	179.731	642.411
Sold la 1 ianuarie 2021	157.330	274.582	27.001	3.767	179.731	642.411
Cheltuiala anului	10.401	57.861	4.637	344	88.378	161.621
leșiri	-7.242	-13.562	-2.032	0	-16.430	-39.266
Sold la 31 decembrie 2021	160.489	318.881	29.606	4.111	251.679	764.766
Valoare contabilă netă						
La 1 ianuarie 2020	42.302	148.972	11.906	35.956	349.434	588.570
La 31 decembrie 2020	40.365	156.664	11.376	30.843	326.531	565.779
La 1 ianuarie 2021	40.365	156.664	11.376	30.843	326.531	565.779
La 31 decembrie 2021	37.529	131.912	7.312	26.491	274.471	477.715

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

30. IMOBILIZĂRI CORPORALE SI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE (continuare)

Banca

Mii RON	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare - Terenuri și construcții	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2020	201.760	423.317	34.956	32.098	442.432	1.134.563
Intrări	0	13.958	1.252	58.281	76.916	150.407
Transferuri	8.435	47.587	3.605	-59.627	0	0
leșiri	-12.522	-53.077	-3.816	0	-13.086	-82.501
Sold la 31 decembrie 2020	197.673	431.785	35.997	30.752	506.262	1.202.469
Sold la 1 ianuarie 2021	197.673	431.785	35.997	30.752	506.262	1.202.469
Intrări	0	2.849	781	34.254	35.177	73.061
Transferuri	7.027	31.235	0	-38.262	0	0
leșiri	-6.706	-14.721	-2.240	0	-15.289	-38.956
Sold la 31 decembrie 2021	197.994	451.148	34.538	26.744	526.150	1.236.574
Amortizare și pierderi din deprecieri						
Sold la 1 ianuarie 2020	159.395	272.803	23.121	0	92.998	548.317
Cheltuiala anului	9.934	47.164	5.135	3.767	91.659	157.659
leșiri	-12.084	-46.316	-3.780	0	-4.926	-67.106
Sold la 31 decembrie 2020	157.245	273.651	24.476	3.767	179.731	638.870
Sold la 1 ianuarie 2021	157.245	273.651	24.476	3.767	179.731	638.870
Cheltuiala anului	10.217	57.470	4.069	-402	88.378	159.732
leșiri	-6.317	-13.611	-2.032	0	-16.430	-38.390
Sold la 31 decembrie 2021	161.145	317.510	26.513	3.365	251.679	760.212
Valoare contabilă netă						
La 1 ianuarie 2020	42.365	150.514	11.835	32.098	349.434	586.246
La 31 decembrie 2020	40.428	158.134	11.521	26.985	326.531	563.599
La 1 ianuarie 2021	40.428	158.134	11.521	26.985	326.531	563.599
La 31 decembrie 2021	36.849	133.638	8.025	23.379	274.471	476.362

Grup: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2021 au însumat 38.061 mii RON (2020: 74.985 mii RON).

Bancă: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2021 au însumat 37.884 mii RON (2020: 73.491 mii RON).

30. IMOBILIZĂRI CORPORALE SI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE (continuare)

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

<i>In mii RON</i>	Grup	Banca
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
Sold la 1 ianuarie 2021	326.531	326.531
Intrări	9.759	9.759
Cheltuieli cu amortizarea	-71.809	-71.809
leșiri și alte reduceri	-19.544	-19.544
Modificări contractuale	29.534	29.534
Sold la 31 decembrie 2021	274.471	274.471

<i>In mii RON</i>	Grup	Banca
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
Sold la 1 ianuarie 2020	349.434	349.434
Intrări	32.904	32.904
Cheltuieli cu amortizarea	-92.405	-92.405
leșiri și alte reduceri	-7.414	-7.414
Modificări contractuale	44.012	44.012
Sold la 31 decembrie 2020	326.531	326.531

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

<i>In RON thousand</i>	Grup	Banca
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
Sold la 1 ianuarie 2021	335.493	335.493
Intrări	28.786	28.786
Cheltuieli cu dobânzile	2.668	2.668
leșiri și alte reduceri	0	0
Plăți din leasing	-92.579	-92.579
Alte miscări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda platită)	12.092	11.735
Sold la 31 decembrie 2021	286.460	286.103

<i>In RON thousand</i>	Grup	Banca
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
Sold la 1 ianuarie 2020	349.992	349.992
Intrări	67.768	67.768
Cheltuieli cu dobânzile	3.725	3.725
leșiri și alte reduceri	0	0
Plăți din leasing	-90.202	-90.202
Alte miscări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda platită)	4.210	4.210
Sold la 31 decembrie 2020	335.493	335.493

31. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Grup

	Aplicații informatic achiziționate	Active în curs de construcție	Total
<i>Mii RON</i>			
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2020	595.618	100.449	696.067
Intrări	1.314	141.828	143.142
Transferuri	108.625	-108.625	0
leșiri	-4.249	-156	-4.405
Sold la 31 decembrie 2020	701.308	133.496	834.804
Sold la 1 ianuarie 2021*	722.825	133.496	856.321
Intrări	299	114.815	115.114
Transferuri	150.427	-150.427	0
leșiri	-10.862	0	-10.862
Sold la 31 decembrie 2021*	862.689	97.884	960.573
Amortizare și pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2020	462.555	0	462.555
Cheltuiala anului	72.342	0	72.342
leșiri	-4.249	0	-4.249
Sold la 31 decembrie 2020	530.648	0	530.648
Sold la 1 ianuarie 2021*	552.165	0	552.165
Cheltuiala anului	66.627	0	66.627
leșiri	-7.319	0	-7.319
Sold la 31 decembrie 2021*	611.473	0	611.473
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2020	133.063	100.449	233.512
La 31 decembrie 2020	170.660	133.496	304.156
La 1 ianuarie 2021	170.660	133.496	304.156
La 31 decembrie 2021	251.216	97.884	349.100

*) Pentru soldul de deschidere 2021 a fost facuta o corectie intre valoarea bruta si amortizarea Aplicatiilor informatice in suma de 21.517 mii RON.

Creșterea activelor necorporale în curs de construcție este rezultatul strategiei Grupului de a continua digitalizarea, pentru a oferi clienților servicii rapide, ușor de utilizat și din ce în ce mai digitalizate.

31. IMOBILIZĂRI NECORPORALE (continuare)

Banca

	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
<i>Mii RON</i>			
Sold la 1 ianuarie 2020	593.152	99.743	692.895
Intrări	0	141.499	141.499
Transferuri	108.625	-108.625	0
leșiri	-4.249	0	-4.249
Sold la 31 decembrie 2020	697.528	132.617	830.145
Sold la 1 ianuarie 2021	697.528	132.617	830.145
Intrări	0	115.093	115.093
Transferuri	150.427	-150.427	0
leșiri	-11.005	0	-11.005
Sold la 31 decembrie 2021	836.950	97.283	934.233
Amortizare și pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2020	462.755	0	462.755
Cheltuiala anului	71.175	0	71.175
leșiri	-4.249	0	-4.249
Sold la 31 decembrie 202	529.681	0	529.681
Sold la 1 ianuarie 2021	529.681	0	529.681
Cheltuiala anului	65.561	0	65.561
leșiri	-7.319	0	-7.319
Sold la 31 decembrie 2021	587.923	0	587.923
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2020	130.397	99.743	230.140
La 31 decembrie 2020	167.847	132.617	300.464
La 1 ianuarie 2021	167.847	132.617	300.464
La 31 decembrie 2021	249.027	97.283	346.310

Grup: Cumpărările de active necorporale în anul 2021 au fost în valoare de 115.114 mii RON (2020: 143.142 mii RON).

Bancă: Cumpărările de active necorporale în anul 2021 au fost în valoare de 115.093 mii RON (2020: 141.499 mii RON).

32. DEPOZITE ATRASE DE LA BĂNCI

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020	2021	2020
Rambursabile la cerere	357.083	337.954	357.083	337.954
Depozite la termen	479	509	479	509
Total	357.562	338.463	357.562	338.463

33. DEPOZITE ATRASE DE LA CLIEȚI

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020	2021	2020
<i>Rambursabile la cerere</i>				
Clienți retail	27.112.260	23.362.866	27.023.260	23.173.098
Clienți non-retail	10.058.188	8.941.069	10.086.020	8.972.732
	37.170.448	32.303.935	37.109.280	32.145.830
<i>Depozite la termen</i>				
Clienți retail	8.996.716	8.863.845	8.996.716	8.863.845
Clienți non-retail	3.535.355	2.385.186	3.535.355	2.385.186
	12.532.071	11.249.031	12.532.071	11.249.031
<i>Conturi de economii</i>				
Clienți retail	58	67	58	67
	58	67	58	67
Total	49.702.577	43.553.033	49.641.409	43.394.928

34. TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG

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

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020	2021	2020
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	345.077	432.178	8.611	17.657
<i>Din care negarantate</i>	49.645	139.692	0	0
Obligațiuni emise	2.118.575	480.092	2.118.575	480.092
Datorii subordonate	323.334	416.326	323.334	416.326
Total	2.786.986	1.328.596	2.450.520	914.075

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

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020	2021	2020
Bănci comerciale	49.646	139.691	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	286.820	274.830	0	0
Alte instituții financiare	8.611	17.657	8.611	17.657
Total credite de la bănci și alte instituții financiare	345.077	432.178	8.611	17.657

34. TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG (continuare)

Creditele primite de la bănci și alte instituții financiare sunt denumite în EUR și RON, având o maturitate finală care variază între decembrie 2021 și decembrie 2026.

Grupul ia toate măsurile necesare pentru a fi îndeplinite clauzele contractuale atașate împrumuturilor primite de la bănci și alte instituții financiare. În perioada analizată nu au existat încălcări ale clauzelor contractuale la împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare.

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

La 31 decembrie 2021 Grupul are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2020: 50.000 mii EUR).

La 31 decembrie 2021 Banca are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2020: 50.000 mii EUR).

(ii) Obligațiuni emise

Grup: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2021, inclusiv datoriile atașate, este de 2.118.575 mii RON (31 decembrie 2020: 480.092 mii RON).

Bancă: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2021, inclusiv datoriile atașate, este de 2.118.575 mii RON (31 decembrie 2020: 480.092 mii RON).

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

În data de 14 mai 2021, Banca a emis în premieră obligațiuni verzi senioare preferențiale denumite în RON, în valoare nominală de 400.575 mii RON, purtătoare de dobândă fixă care au scadența la 14 mai 2026. Obligațiunile au clauză de răscumpărare anticipată la opțiunea emitentului, cu aprobarea prealabilă a regulatorului, data exercitării opțiunii de răscumpărare fiind 14 mai 2025. Instrumentele au fost emise în baza programului cadru de euro-obligațiuni pe termen mediu (EMTN) care a fost aprobat la sfârșitul lunii Aprilie 2021. Obligațiunile emise se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Obligațiunile au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg în data de 18 mai 2021, cu codul ISIN XS2339508587 și au fost incluse în LGX – Luxembourg Green Exchange Platform dedicată exclusiv obligațiunilor verzi și sustenabile. Instrumentele au fost listate în data de 27 Mai 2021 pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București cu același ISIN. (Simbolul RBRO26).

În data de 11 iunie 2021, în cadrul programului EMTN, Banca a emis pentru prima dată obligațiuni verzi senioare nepreferențiale eligibile (SNP) denumite în RON, în valoarea nominală de 1.207.500 mii RON, purtătoare de dobândă fixă cu scadența la 11 iunie 2028. Instrumentele au clauza de răscumpărare anticipată la opțiunea emitentului în data de 11 iunie 2027, cu aprobarea prealabilă a regulatorului. Obligațiunile emise se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Instrumentele au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg în secțiunea LGX în data de 15 iunie 2021 cu codul ISIN XS2349343256 iar în data de 2 iulie 2021 au fost listate pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București cu același ISIN (Simbolul RBRO28).

(iii) Împrumuturile subordonate

Soldul împrumuturilor subordonate, inclusiv dobânda de plătit, la 31 decembrie 2021, în echivalent RON este în valoare de 323.334 mii RON (31 decembrie 2020: 416.326 mii RON).

Toate împrumuturile subordonate sunt acordate de Raiffeisen Bank International A.G.

34. TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG (continuare)

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

Grup	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
<i>Mii RON</i>			
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	22.555	322.522	345.077
<i>Din care negarantate</i>	18.169	31.476	49.645
Obligațiuni emise	30.500	2.088.075	2.118.575
Datorii subordonate	1.707	321.627	323.334
Total	54.762	2.732.224	2.786.986

Banca	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
<i>Mii RON</i>			
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	4.385	4.226	8.611
<i>Din care negarantate</i>	0	0	0
Obligațiuni emise	30.500	2.088.075	2.118.575
Datorii subordonate	1.707	321.627	323.334
Total	36.592	2.413.928	2.450.520

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2020:

Grup	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
<i>Mii RON</i>			
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	44.983	387.195	432.178
<i>Din care negarantate</i>	36.231	103.461	139.692
Obligațiuni emise	0	480.092	480.092
Datorii subordonate	99.815	316.511	416.326
Total	144.798	1.183.798	1.328.596

Banca	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
<i>Mii RON</i>			
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	8.752	8.905	17.657
<i>Din care negarantate</i>	0	0	0
Obligațiuni emise	0	480.092	480.092
Datorii subordonate	99.815	316.511	416.326
Total	108.567	805.508	914.075

35. ALTE DATORII

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
<i>Mii RON</i>				
Alte datorii din leasing	286.460	335.493	286.103	335.493
Sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale	34.012	35.317	32.661	34.297
Beneficii ale angajaților pe termen scurt	39.838	43.126	39.838	43.126
Datorii către furnizori	147.076	109.311	146.866	109.059
Sume în tranzit (i)	187.959	119.588	187.959	119.588
Venit amânat	41.444	39.611	41.444	39.611
Alte datorii (ii)	387.436	230.365	384.014	220.317
Total	1.124.225	912.811	1.118.885	901.491

- i) Sumele în tranzit includ în principal sume în curs de decontare la data de 31 decembrie 2021 ce provin din tranzacții cu alte bănci în sumă de 166.601 mii RON (2020: 83.566 mii RON) și încasări care se vor deconta cu conturile curente în sumă de 21.358 mii RON (2020: 36.699 mii RON).
- ii) Alte datorii includ tranzacții cu carduri de credit în sumă de 201.397 mii RON (2020: 43.368 mii RON), datorii fata de clienți în suma de 107.539 mii RON (2020: 119.044 mii RON), depunerile de capital social de către clienții Grupului în cazul deschiderii de societăți în sumă de 17.585 mii RON (2020: 21.227 mii RON) și încasări din garanții primite în sumă de 17.594 mii RON (2020: 7.619 mii RON).

36. PROVIZIOANE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
<i>Mii RON</i>				
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	301.667	201.711	188.339	144.703
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate (ii)	77.008	102.803	76.525	102.521
Provizioane pentru beneficiile angajaților (iii)	322	3.622	0	3.341
Planuri de beneficii determinate	29.507	0	29.507	0
Provizioane pentru concedii neefectuate	21.011	12.520	20.999	12.470
Provizioane pentru beneficiile angajaților la terminarea contractului de muncă	1.126	32.310	1.126	32.310
Alte provizioane	2.941	1.863	1.013	1.007
Total	433.582	354.829	317.509	296.352

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

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

a. Dispute cu consumatorii

La data de 31 decembrie 2021, provizioanele pentru litigiile cu consumatorii sunt în sumă de 10.635 mii RON (2020: 11.863 mii RON). Acestea sunt aferente unor clauze contractuale considerate abuzive de către clienți. Provizioanele constituite sunt atât pentru litigiile în derulare, cât și pentru potențiale litigii (care pot ajunge în instanță în viitor).

36. PROVIZIOANE (continuare)

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

La data de 20 octombrie 2017, Banca a primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (numită în continuare „ANPC”) un ordin (nr. 837) care prevede încetarea unor presupuse practici incorecte constând în presupusa neinformare a clienților cu privire la evoluția viitoare a dobanzilor față de cele aplicabile la data acordării creditelor. Ordinul prevede aducerea contractelor la momentul anterior practicii, inclusiv prin emiterea unui nou grafic de rambursare, cu condițiile contractuale de la momentul semnării acestora. Acest lucru este însă în contradicție cu efectele unui ordin de încetare a practicilor care privește viitorul, nu o acțiune în anulare care ar fi avut efecte retrospective. La data acestor situații financiare, Banca a calculat un provizion pe baza tuturor scenariilor posibile, ponderate cu probabilități pentru a obține cea mai bună estimare a pierderii așteptate. Valoarea acestui provizion la 31 decembrie 2021, este RON 134.462 mii (2020: 68.971 RON) și a fost constituit ca urmare a pierderii litigiului în primă instanță.

Statusul Ordinului 837 este următorul:

- Curtea a admis irevocabil cererea Băncii privind suspendarea ordinului, efectele acesteia fiind suspendate până la soluționarea definitivă a acțiunii în anulare;
- Curtea a respins contestația împotriva procesului-verbal;
- Curtea a respins acțiunea în anularea ordinului. Banca a declarat recurs împotriva sentinței din fond, care a avut termen de judecată la 15 februarie 2022 la Înalta Curte de Casație și Justiție a României, pronunțarea fiind amanată pentru 1 martie.

În cele din urmă, Înalta Curte de Casație a pronunțat o decizie prin care a statuat valabilitatea ordinului. Deocamdată, întrucât Hotărârea Curții nu este redactată, Banca a analizat implicațiile în ceea ce privește sumele de rambursat clienților conform opiniei juridice externe, iar rezultatul este în concordanță cu pierderile estimate recunoscute în situațiile financiare.

- c. Ordinul 280 din data de 9 iunie 2014 primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

În data de 6 februarie 2020, Înalta Curte de Casație și Justiție a soluționat recursul inițiat de Bancă împotriva dosarului nr. 988/2/2015 emis de ANPC și astfel Banca a pierdut acțiunea în anularea ordinului.

Acest dosar are ca obiect anularea ordinului 280/2014 emis de ANPC în ceea ce privește metoda de restructurare ce include comisionul de administrare în marja de dobândă.

În iulie 2014, ANPC a emis o decizie aplicabilă Băncii, solicitând acesteia stoparea practicii prin care comisionul de administrare este inclus în marja de dobândă cu ocazia restructurării creditelor. Deși modalitatea de includere a comisionului este reglementată în cadrul contractelor de credit, în opinia autorității aceste prevederi nu sunt suficient de clare. În urma deciziei Înaltei Curți de Casație și Justiție în dosarul nr. 988/2/2015 și în baza opiniei externe primite, Banca este în curs de implementare a ordinului.

Pe 3 septembrie 2021 ANPC a emis ordinul nr. 234/03.09.2021, prin care s-a dispus suspendarea activității băncii cu privire la practicile incorecte din ordinul nr. 280/2014.

Între lunile Septembrie și Noiembrie 2021, Banca a implementat ordinul nr 280 conform comunicării de la ANPC și pentru 31 decembrie 2021 valoarea provizionului a fost ajustată la 34.207 mii RON, corespunzând unei probabilități de 50% a valorii la risc ramase de aproximativ 68.414 mii RON după plata a 24.300 mii RON către clienți. Provizionul înregistrat pentru acest caz la 31 decembrie 2020 a fost în suma de 16.667 mii RON.

36. PROVIZIOANE (continuare)

d. Litigiul dintre Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. și Curtea de Conturi

Ca urmare a unui control efectuat de Curtea de Conturi cu privire la activitatea Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. (în continuare denumită "ABL"), finalizat în 2016. Curtea Română de Conturi pretinde că a identificat mai multe deficiențe, iar condițiile pentru acordarea primelor de stat nu au fost îndeplinite. Ca urmare, astfel de prime ar trebui returnate. În cazul în care ABL nu le poate recupera de la clienți sau nu poate pune la dispoziție documentația necesară, ABL trebuie să plătească acele prime. ABL a contestat poziția Curții Române de Conturi. Litigiul este în faza de recurs la Înalta Curte de Casație și Justiție, ABL poate fi în situația în care, din motive legale și practice, nu poate recupera aceste sume de la clienții săi.

Având în vedere aceste incertitudini, la data de 31 decembrie 2021, Grupul a constituit un provizion în valoare de RON 113.000 mii (2020: RON 91.597 mii), care reprezintă valoarea diferitelor scenarii (cu privire la returnarea primelor și a accesoriilor), ponderate cu probabilitățile asociate lor. În situațiile financiare separate, Banca a provizionat participația sa în ABL, în valoare de RON 82.815 mii (2020: 12.466 mii RON), a efectuat în 2020 o trecere pe pierdere a participației în valoare de 45.015 mii RON și un provizion pentru litigiul în suma de 36.627 mii lei.

ii) Provizioanele pentru angajamente extrabilanțiere sunt calculate multiplicând expunerea netă (expunere brută minus valoarea colateralului) cu rata pierderilor istorice pentru fiecare categorie de risc și ajustată cu factorul de conversie. Acest factor de conversie reflectă așteptarea 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 2021 provizioane pentru compensații acordate angajaților la pensionare folosind indicatori precum: numărul de ani rămași până la pensionare, probabilitatea ca angajatul va rămâne în cadrul Grupului până la pensionare, salariul curent, numărul mediu de salarii de plătit ca și beneficiu post-angajare, vârstă, sexul, vârsta medie de pensionare conform legislației în vigoare.

Mișcarea în planul de beneficii determinate

<i>mii RON</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Soldul initial al datoriei din planul de beneficii	0	0
Costul serviciului total	25.427	0
Beneficii plătite	0	0
Costul dobânzii	738	0
Alte modificări	3.342	0
(Câștiguri) / Pierderile actuariale recunoscute din estimări demografice	0	0
(Câștiguri) / Pierderi actuariale recunoscute din modificări în estimările financiare	0	0
Soldul final al datoriei din planul de beneficii	29.507	0

Principalele ipoteze actuariale :

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rata de actualizare	2,5% - 4,3%	0%
Rata medie a inflației pe termen lung	3.56%	0%
Durata medie rămasă a perioadei de angajare (ani)	24	0%

36. PROVIZIOANE (continuare)

Senzitivitate asupra datoriei din planul de beneficii determinate

Rezultatele oricărei evaluări depind de ipotezele utilizate. Ipotezele semnificative pentru determinarea datoriei din planul de beneficii determinate sunt rata de actualizare și rata de creștere salarială.

Analiza de sensibilitate de mai jos a fost determinată pe baza unor modificări rezonabile ale respectivelor ipoteze determinate la sfârșitul perioadei de raportare, menținând celelalte ipoteze constante.

- Dacă rata de actualizare ar fi fost mai mare cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mică cu 3,48% adică 1.026 mii RON.
- Dacă rata de actualizare ar fi fost mai mică cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 3,68% adică 1.087 mii RON.
- Dacă rata de creștere a salariului folosită ar fi fost mai mare cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 3,69% adică 1.090 mii RON.

Analiza de sensibilitate prezentată mai sus poate să nu fie reprezentativă pentru schimbarea efectivă a datoriei din planul de beneficii determinate, deoarece este puțin probabil ca schimbarea ipotezelor să se producă în mod izolat, dat fiind că anumite ipoteze sunt corelate. Mai mult decât atât, în prezentarea analizei de sensibilitate de mai sus, valoarea prezentă a datoriei din planul de beneficii a fost calculată utilizând metoda factorului de credit proiectat la sfârșitul perioadei de raportare, care este aceeași cu cea aplicată la calculul datoriei din planul de beneficii recunoscută în Situația poziției financiare. Costul determinării beneficiului depinde de experiența reală viitoare. Alți factori cum ar fi modificarea numărului de angajați ar putea de asemenea modifica costul.

În 2021 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Grup

<i>Mii RON</i>	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	201.711	106.453	-4.148	-2.349	301.667
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	102.803	201	-26.570	574	77.008
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.622	41	-3.341	0	322
Plan de beneficii determinat	0	29.507	0	0	29.507
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.520	8.491	0	0	21.011
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	32.310	1.126	-32.310	0	1.126
Alte provizioane	1.863	1.078	0	0	2.941
TOTAL	354.829	146.897	-66.369	-1.775	433.582

36 PROVIZIOANE (continuare)

În 2020 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Grup

Mii RON	Sold inițial	Constituiți	Reversări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	143.268	61.993	-4.884	1.334	201.711
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	77.415	25.068		320	102.803
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.609	13	0	0	3.622
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.470	50	0	0	12.520
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	665	32.310	-665	0	32.310
Alte provizioane	2.350	0	-487	0	1.863
TOTAL	239.777	119.434	-6.036	1.654	354.829

În 2021 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Banca

Mii RON	Sold inițial	Constituiți	Reversări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	144.703	86.760	-40.775	-2.349	188.339
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	102.521	0	-26.570	574	76.525
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.341	0	-3.341	0	0
Plan de beneficii determinat	0	29.507	0	0	29.507
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.470	8.529	0	0	20.999
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	32.310	1.126	-32.310	0	1.126
Alte provizioane	1.007	0	6	0	1.013
TOTAL	296.352	125.922	-102.990	-1.775	317.509

În 2020 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Banca

Mii RON	Sold inițial	Constituiți	Reversări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	94.017	54.236	-4.884	1.334	144.703
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	77.096	25.105		320	102.521
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.372	0	-31	0	3.341
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.470	0	0	0	12.470
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	665	32.310	-665	0	32.310
Alte provizioane	904	0	103	0	1.007
TOTAL	188.524	111.651	-5.477	1.654	296.352

37. CAPITALUL SOCIAL ȘI ACȚIUNI DE TREZORERIE

La 31 decembrie 2021 numărul de acțiuni al Grupului este de 12.000 și nu au avut loc modificări în structura acțiunilor. Capitalul social al băncii în valoare de 1.200.000.000 RON este împărțit într-un număr de 12.000 acțiuni cu o valoare nominală de 100.000 RON/acțiune.

În cursul anului 2021, Raiffeisen Bank S.A. a plătit dividende din rezultatul anului 2020 în sumă de 48.000 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 4.000 RON/acțiune și 741.960 mii RON din rezultatul reportat, care reprezintă dividend în sumă de 61.830 RON/acțiune (2020 : 0 RON).

Acționarii Grupului sunt următorii:

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
	%	%
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,925	99,925
Alți acționari	0,075	0,075
Total	100	100

38. ALTE ELEMENTE DE CAPITALURI

Alte instrumente de capitaluri proprii sunt formate din titluri subordonate negarantate emise de Grup, care sunt clasificate ca instrumente de capitaluri, în conformitate cu IAS 32 "Instrumente Financiare: Prezentare". Instrumentele îndeplinesc condițiile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. Instrumentele îndeplinesc criteriile de includere în fondurile proprii de nivelul 1 ale grupului, întrucât se califică ca instrumente suplimentare de nivel 1, astfel cum sunt definite prin articolul 52, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Sunt instrumente perpetue, fără scadență, în timp ce rambursarea emitentului este limitată și este supusă aprobării autorității de supraveghere.

Deși titlurile includ o rată de cupon, aceasta este pe deplin discreționară și este plătită din profiturile distribuibile. În cazul în care rata fondurilor proprii CET 1 a Grupului este sub un anumit prag, acest lucru poate declanșa ștergerea completă sau parțială a titlurilor. Ștergerea este temporară și poate fi urmată de de reversarea acesteia, care este la discreția emitentului, respectând reglementările de supraveghere aplicabile.

Emisiunea totală a titlurilor se ridică la 50 de milioane EUR și acestea au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International A.G (vă rugăm să consultați *nota 40 Tranzacții cu părțile afiliate*). În cursul anului 2021, Raiffeisen Bank S.A. a plătit cupon în sumă de 18.808 mii RON (2020 : 0 mii RON).

39. ALTE REZERVE

	Grup		Banca	
	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
<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	-104.211	54.318	-101.943	55.585
Total	137.917	296.446	138.057	295.585

Rezerva pentru activele financiare FVOCI

	Grup		Banca	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<i>Mii RON</i>				
La 1 ianuarie	54.318	37.974	55.585	39.688
Modificarea rezervei de valoare justă (pentru activele financiare FVOCI)	-158.529	46.236	-157.528	45.789
Reclasificare acțiuni VISA_C	0	-29.892	0	-29.892
La 31 decembrie	-104.211	54.318	-101.943	55.585

40. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE

Grupul a desfășurat o serie de tranzacții bancare cu Raiffeisen Bank Internațional AG, societatea mamă care controlează în ultimă instanță Grupul și subsidiarele sale în cursul activității normale.

Tranzacțiile/Soldurile cu părțile aflate în relații speciale sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Grup

	2021				
	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>					
Active financiare deținute pentru tranzacționare	11.529	0	0	0	11.529
Active derivate deținute pentru managementul riscului	8.264	0	0	0	8.264
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	624.424	0	0	771.397	1.395.821
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	32.243	0	0	32.243
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	49.766	49.766
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	20.115	3.129	152.920	176.164
Alte active	1.874	178	6	12.509	14.567
Creanțe în sold	646.091	52.536	3.135	986.592	1.688.354
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	3.268	0	0	0	3.268
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	8.298	0	0	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	3.466	0	0	0	3.466
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	6.175	0	0	0	6.175
Depozite de la bănci	1.531	0	0	2.900	4.431
Depozite de la clienți	0	4.539	15.386	101.567	121.492
Datorii subordonate	323.334	0	0	0	323.334
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	238.575
Alte datorii	31.449	4.598	0	123.605	159.652
Datorii în sold	616.096	9.137	15.386	228.072	868.691
Angajamente de creditare date	0	4.787	0	134.563	139.350
Garanții financiare date	78.512	0	0	34.997	113.509
Angajamente de creditare primite	247.405	0	0	0	247.405
Garanții financiare primite	86.013	0	0	44.623	130.636
Valoarea notională a instrumentelor derivate	2.797.167	0	0	0	2.797.167

40. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)

Mii RON	2020				
	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	883	0	0	0	883
Active derivate deținute pentru managementul riscului	729	0	0	0	729
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	48.266	0	0	243	48.509
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	15.545	0	0	15.545
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	0	7.368	227.457	234.825
Alte active	90	123	0	3.674	3.887
Creanțe în sold	49.968	15.668	7.368	276.363	349.367
		0			
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	15.971	0	0	0	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	21.488	0	0	0	21.488
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	12.618	0	0	0	12.618
Depozite de la bănci	12.832	0	0	2.747	15.579
Depozite de la clienți	0	10	0	36.194	36.204
Datorii subordonate	416.326	0	0	0	416.326
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	238.575
Alte datorii	17.677	0	0	3.795	21.472
Datorii în sold	735.487	10	0	42.736	778.233
Garanții financiare date	41.344	0	0	9.763	51.107
Angajamente de creditare primite	243.470	0	0	0	243.470
Garanții financiare primite	124.633	0	0	52.676	177.309
Valoarea notională a instrumentelor derivate	2.200.005	0	0	0	2.200.005

40. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)

Banca

Mii RON	2021					
	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	11.529	0	0	0	0	11.529
Active derivate deținute pentru managementul riscului	8.264	0	0	0	0	8.264
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	624.424	11.917	0	0	771.397	1.407.738
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	111.533	14.987	0	0	126.520
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	49.766	49.766
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	597.934	20.115	3.129	152.920	774.098
Alte active	1.874	6.157	178	6	12.509	20.724
Creanțe în sold	646.091	727.541	35.280	3.135	986.592	2.398.639
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	3.268	0	0	0	0	3.268
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	8.298	0	0	0	0	8.298
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	3.466	0	0	0	0	3.466
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	6.175	0	0	0	0	6.175
Depozite de la bănci	1.531	0	0	0	2.900	4.431
Depozite de la clienți	0	45.810	4.539	15.386	101.567	167.302
Datorii subordonate	323.334	0	0	0	0	323.334
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	0	238.575
Alte datorii	31.449	0	4.598	0	123.605	159.652
Datorii în sold	616.096	45.810	9.137	15.386	228.072	914.501
Angajamente de creditare date	0	237.716	4.787	0	134.563	377.066
Garanții financiare date	78.512	299	0	0	34.997	113.808
Angajamente de creditare primite	247.405	0	0	0	0	247.405
Garanții financiare primite	86.013	0	0	0	44.623	130.636
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	2.797.167	0	0	0	0	2.797.167

40. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)

	2020					Total
	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	
<i>Mii RON</i>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	883	0	0	0	0	883
Active derivate deținute pentru managementul riscului	729					729
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	48.266	12.002	0	0	243	60.511
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	91.884	15.283	0		107.167
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	487.526	0	7.368	227.457	722.351
Alte active	90	5.245	123	0	3.674	9.132
Creanțe în sold	49.968	596.657	15.406	7.368	276.363	945.762
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	15.971	0	0	0	0	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	21.488					21.488
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	12.618	0	0	0	0	12.618
Depozite de la bănci	12.832	109	0	0	2.747	15.688
Depozite de la clienți	0	44.358	10	0	36.194	80.562
Obligațiuni emise	0	0			0	0
Datorii subordonate	416.326	0	0	0	0	416.326
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	0	238.575
Alte datorii	17.677	0	0	0	3.795	21.472
Datorii în sold	735.487	44.467	10	0	42.736	822.700
Angajamente de creditare date	0	109.127	0	0	0	109.127
Garanții financiare date	41.344	0	0	0	9.763	51.107
Angajamente de creditare primite	243.470	0	0	0	0	243.470
Garanții financiare primite	124.633	0	0	0	52.676	177.309
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	2.200.005	0	0	0	0	2.200.005

40. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)

Grup

Mii RON	2021				
	Partea care controlează				
	în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	120	385	232	2.168	2.905
Cheltuieli cu dobânzile	-14.441	0	-29	-2.155	-16.625
Venituri din speze și comisioane	2.252	31	5	1.217	3.505
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.238	0	0	-26.223	-27.461
Venituri nete din tranzacționare	27.433	0	0	0	27.433
Cheltuieli operaționale	-50.073	-45.508	-1	-66.867	-162.449
Cheltuieli salariale	0	0	-33.293	0	-33.293
Alte venituri operaționale	82	0	0	1.192	1.274

Mii RON	2020				
	Partea care controlează				
	în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	60	0	90	4.673	4.823
Cheltuieli cu dobânzile	-18.866	0	0	-5	-18.871
Venituri din speze și comisioane	3.408	13	0	741	4.162
Cheltuieli cu speze și comisioane	-3.486	0	0	-20.805	-24.291
Venituri nete din tranzacționare	-43.069	0	0	0	-43.069
Cheltuieli operaționale	-35.021	0	0	-8.937	-43.958
Cheltuieli salariale	0	0	-35.549	0	-35.549
Alte venituri operaționale	0	0	0	1.294	1.294

În cheltuieli de exploatare sunt incluse în principal cheltuieli IT, cheltuieli judiciare și de consultanță precum și cheltuieli cu spațiile cum ar fi chirie, întreținere și altele.

40. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)

Banca

Mii RON	2021					
	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	120	5.686	385	232	2.168	8.591
Cheltuieli cu dobânzile	-14.441	-76	0	-29	-2.155	-16.701
Venituri din speze și comisioane	2.252	7.486	31	5	1.217	10.991
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.238	0	0	0	-26.223	-27.461
Venituri nete din tranzacționare	27.433	0	0	0	0	27.433
Cheltuieli operaționale	-50.073	-11	-45.508	-1	-66.867	-162.460
Cheltuieli salariale	0	0	0	-33.293	0	-33.293
Venituri din dividende	0	21.753	0	0	484	22.237
Alte venituri operaționale	82	2.246	0	0	1.192	3.520

Mii RON	2020					
	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	60	6.236	0	90	4.673	11.059
Cheltuieli cu dobânzile	-18.866	-81	0	0	-5	-18.952
Venituri din speze și comisioane	3.408	6.065	13	0	741	10.227
Cheltuieli cu speze și comisioane	-3.486	0	0	0	-20.805	-24.291
Venituri nete din tranzacționare	-43.069	0	0	0	0	-43.069
Cheltuieli operaționale	-35.021	0	0	0	-8.937	-43.958
Cheltuieli salariale	0	0	0	-35.549	0	-35.549
Venituri din dividende	0	39.751	0	0	0	39.751
Alte venituri operaționale	0	2.161	0	0	1.294	3.455

40. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)

Tranzacții cu persoane care dețin funcții-cheie

Persoanele care dețin funcții-cheie cuprind membrii Consiliului de Supraveghere, ai Directoratului și alte persoane cu funcții cheie așa cum sunt acestea definite de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit modificat prin Regulamentul nr. 5/17.12.2014.

Tranzacțiile cu persoanele care dețin funcții-cheie sunt desfășurate în cursul normal al activității, reprezentând: credite acordate, depozite atrase, tranzacții de schimb valutar și garanții emise.

Volumul tranzacțiilor cu persoanele care dețin funcții-cheie este prezentat în tabelele de mai jos:

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Credite și avansuri acordate clienților	3.129	7.368	3.129	7.368
Venituri din dobânzi și comisioane	237	90	237	90
Deprecierea creditelor acordate clienților	101	207	101	207
Depozite	15.386	0	15.386	0
Cheltuieli cu dobânzi	-29	0	-29	0

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

Compensarea persoanelor care dețin funcții-cheie

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	30.814	32.579	30.814	32.579
Alte beneficii pe termen lung	2.479	2.970	2.479	2.970
Total compensații	33.293	35.549	33.293	35.549

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

Alte beneficii pe termen lung cuprind plata bonusului referitoare la partea de provizion amânată în numerar și partea reținută plătită în instrumente. Pentru acestea din urmă, sunt luate în considerare schimbările din reevaluare datorate fluctuațiilor valutare.

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE. ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE

(i) Angajamente referitoare la credite

Garanții și acreditive

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

Angajamente de creditare

Angajamentele de creditare reprezintă partea netrasă a sumelor aprobate ca și facilități de creditare.

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Angajamente de credit	13.395.836	11.494.507	13.555.866	11.458.820
Garanții emise	2.801.008	2.076.377	2.801.030	2.076.377
Acreditive	779.433	689.978	779.433	689.978
Total	16.976.277	14.260.862	17.136.329	14.225.175

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

Grup

Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON	31 Decembrie 2021					
	Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	141	0	0	0	0	141
Foarte bun	1.188.175	285	0	0	0	1.188.460
Bun	1.570.447	32.604	0	0	0	1.603.051
Satisfăcător	516.446	68.591	0	0	0	585.037
Substandard	354	55.647	0	0	0	56.001
Depreciat	0	0	79.632	22	0	79.654
Fără rating	49.097	416	0	0	0	49.513
Total	3.324.660	157.543	79.632	22	0	3.561.857

Grup

Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON	31 Decembrie 2020				
	Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	100	0	0	0	100
Foarte bun	829.920	759	0	0	830.679
Bun	1.037.447	4.234	0	0	1.041.681
Satisfăcător	616.890	117.121	0	0	734.011
Substandard	348	30.270	934	0	31.552
Depreciat	0	0	109.563	0	109.563
Fără rating	317	479	0	0	796
Total	2.485.022	152.863	110.497	0	2.748.382

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE. ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE (continuare)

Grup

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON Clase interne de rating	31 Decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	86.813	3.485	0	90.298
Foarte bun	3.118.940	37.123	0	3.156.063
Bun	4.548.864	130.341	0	4.679.205
Satisfăcător	1.751.637	99.210	0	1.850.847
Substandard	377	22.447	0	22.824
Depreciat	0	0	34.306	34.306
Fără rating	129.241	160	0	129.401
Total	9.635.872	292.766	34.306	9.962.944

Grup

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON Clase interne de rating	31 Decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	20.281	3.183	0	23.464
Foarte bun	2.503.355	23.413	0	2.526.768
Bun	3.005.573	73.217	0	3.078.790
Satisfăcător	1.814.225	409.975	0	2.224.200
Substandard	499	9.768	2.869	13.136
Depreciat	34	0	14.196	14.230
Fără rating	283.572	1.329	561	285.462
Total	7.627.539	520.885	17.626	8.166.050

Banca

Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON Clase interne de rating	31 Decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	141	0	0	0	141
Foarte bun	1.188.175	285	0	0	1.188.460
Bun	1.570.447	32.604	0	0	1.603.051
Satisfăcător	516.446	68.591	0	0	585.037
Substandard	354	55.647	0	0	56.001
Depreciat	0	0	79.632	22	79.654
Fără rating	49.097	416	0	0	49.513
Total	3.324.660	157.543	79.632	22	3.561.857

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE. ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE (continuare)

Banca

Clienți non-retail: garanții financiare date

Clase interne de rating	31 Decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	100	0	0	100
Foarte bun	829.920	759	0	830.679
Bun	1.037.447	4.234	0	1.041.681
Satisfăcător	616.890	117.121	0	734.011
Substandard	348	30.270	934	31.552
Depreciat	0	0	109.563	109.563
Fără rating	317	479	0	796
Total	2.485.022	152.863	110.497	2.748.382

Banca

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Clase interne de rating	31 Decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	86.813	3.349	0	90.162
Foarte bun	3.118.172	35.589	0	3.153.761
Bun	4.538.481	127.868	0	4.666.349
Satisfăcător	1.718.723	98.851	0	1.817.574
Substandard	377	22.447	0	22.824
Depreciat	0	0	33.736	33.736
Fără rating	129.098	62	0	129.160
Total	9.591.664	288.166	33.736	9.913.566

Banca

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Clase interne de rating	31 Decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Excelent	20.281	3.183	0	23.464
Foarte bun	2.501.357	23.413	0	2.524.770
Bun	2.999.448	73.217	0	3.072.665
Satisfăcător	1.797.034	409.975	0	2.207.009
Substandard	499	9.768	2.869	13.136
Depreciat	34	0	14.196	14.230
Fără rating	273.759	1.329	0	275.088
Total	7.592.412	520.885	17.065	8.130.362

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE. ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE (continuare)

Grup

Clienți Retail: garanții financiare date

mii RON Clase interne de rating	31 Decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	9.668	0	9.668
Risc excelent	0	0	0	0
Risc foarte bun	0	80	0	80
Risc bun	0	0	0	0
Risc solid	0	0	0	0
Risc acceptabil	0	0	0	0
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	149	8.709	0	8.858
Total	149	18.457	0	18.606

Grup

Clienți Retail: garanții financiare date

mii RON Clase interne de rating	31 Decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	681	0	681
Risc excelent	0	4.323	0	4.323
Risc foarte bun	0	4.866	0	4.866
Risc bun	0	123	0	123
Risc solid	0	186	0	186
Risc acceptabil	0	258	0	258
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	9.623	0	9.623
Total	0	20.060	0	20.060

În categoria "Fără clasă de rating" sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile 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*.

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE. ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE (continuare)

Grup

Clienți Retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating	31 Decembrie 2021				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Risc minim	1.185.333	218.096	0	0	1.403.429
Risc excelent	23.608	375.294	0	0	398.902
Risc foarte bun	675.002	433.414	0	0	1.108.416
Risc bun	1.463	150.793	0	0	152.256
Risc solid	91.280	49.862	0	0	141.142
Risc acceptabil	47.068	19.185	0	0	66.253
Risc sub acceptabil	15.224	7.346	0	0	22.570
Risc slab	4.296	5.388	0	0	9.684
Risc foarte slab	663	2.963	0	0	3.626
Stare de nerambursare	0	0	11.592	3.409	15.001
Fără clasă de rating	36.541	75.050	0	0	111.591
Total	2.080.478	1.337.391	11.592	3.409	3.432.870

Grup

Clienți Retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating	31 Decembrie 2020			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Risc minim	887.145	155.185	0	1.042.330
Risc excelent	175.187	284.122	0	459.309
Risc foarte bun	713.697	357.094	0	1.070.791
Risc bun	313.814	102.035	0	415.849
Risc solid	124.664	46.311	0	170.975
Risc acceptabil	65.219	16.841	0	82.060
Risc sub acceptabil	33.446	12.925	0	46.371
Risc slab	496	546	0	1.042
Risc foarte slab	2.184	4.938	0	7.122
Stare de nerambursare	0	0	14.274	14.274
Fără clasă de rating	10.609	20.230	0	30.839
Total	2.326.462	1.000.227	14.274	3.340.962

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE. ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE (continuare)

Banca

Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON Clase interne de rating	31 Decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	9.668	0	9.668
Risc excelent	0	0	0	0
Risc foarte bun	0	80	0	80
Risc bun	0	0	0	0
Risc solid	0	0	0	0
Risc acceptabil	0	0	0	0
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare Fără clasă de rating	149	8.709	0	8.858
Total	149	18.457	0	18.606

În categoria "Fără clasă de rating" sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile 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*.

Banca

Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON Clase interne de rating	31 Decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	681	0	681
Risc excelent	0	4.323	0	4.323
Risc foarte bun	0	4.866	0	4.866
Risc bun	0	123	0	123
Risc solid	0	186	0	186
Risc acceptabil	0	258	0	258
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare Fără clasă de rating	0	9.623	0	9.623
Total	0	20.060	0	20.060

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE. ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE (continuare)

Banca

Clienți retail: angajamente de creditare date

Clase interne de rating	31 Decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	1.185.333	218.096	0	0	1.403.429
Risc excelent	23.608	375.294	0	0	398.902
Risc foarte bun	675.002	433.414	0	0	1.108.416
Risc bun	238.418	150.793	0	0	389.211
Risc solid	91.280	49.862	0	0	141.142
Risc acceptabil	47.068	19.185	0	0	66.253
Risc sub acceptabil	15.224	7.346	0	0	22.570
Risc slab	4.296	5.388	0	0	9.684
Risc foarte slab	663	2.963	0	0	3.626
Stare de nerambursare	0	0	11.592	3.409	15.001
Fără clasă de rating	10.378	73.688	0	0	84.066
Total	2.291.270	1.336.029	11.592	3.409	3.642.300

Banca

Clienți retail: angajamente de creditare date

Clase interne de rating	31 Decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	887.145	155.185	0	1.042.330
Risc excelent	175.187	284.122	0	459.309
Risc foarte bun	713.697	357.094	0	1.070.791
Risc bun	313.814	102.035	0	415.849
Risc solid	124.664	46.311	0	170.975
Risc acceptabil	65.219	16.841	0	82.060
Risc sub acceptabil	33.446	12.925	0	46.371
Risc slab	496	546	0	1.042
Risc foarte slab	2.184	4.938	0	7.122
Stare de nerambursare	0	0	14.274	14.274
Fără clasă de rating	551	20.230	0	20.781
Total	2.316.404	1.000.227	14.274	3.330.905

În categoria "Fără clasă de rating" sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modelele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) *Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare*.

42. CAPITAL

Managementul capitalului Grupului este definit prin strategia de menținere a nivelurilor de capital care este aprobată și revizuită cel puțin anual de către directoratul băncii. Obiectivul principal definit prin managementul capitalului este asigurarea unui nivel al fondurilor proprii care să fie adecvat nu numai în conformitate cu cerințele de capital reglementate, cât și cu limitele stabilite intern prin strategia de menținere a nivelurilor de capital.

Directoratul administrează în mod activ structura capitalului și urmărește menținerea unui nivel mai ridicat al capitalului decât cel reglementat, care să asigure o poziție confortabilă pentru implementarea strategiei de afaceri.

Față de anul anterior, nu s-au înregistrat modificări majore cu privire la obiectivele și politicile referitoare la managementul nivelului de capital.

Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4.5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale.

Conform raportului de supraveghere, Grupului i-a fost solicitat prin scrisoare oficială să mențină capital suplimentar pentru a acoperi riscurile care nu sunt acoperite sau care nu sunt considerate în mod adecvat în cadrul pilonului I, Grupul trebuie să mențină de asemenea amortizorul de conservare al capitalului și amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (O-SII). Grupul îndeplinește toate cerințele menționate mai sus.

	Grup			Banca		
	Inainte de incorporarea profitului 2021	Inainte de incorporarea profitului 2020	Dupa incorporarea profitului 2020	Inainte de incorporarea profitului 2021	Inainte de incorporarea profitului 2020	Dupa incorporarea profitului 2020
<i>Mii RON</i>						
Fonduri proprii de nivel 1. din care:	4.913.862	4.916.590	5.506.705	4.790.077	4.787.504	5.383.643
Fondurilor proprii de nivel 1 de bază	4.675.287	4.678.015	5.268.130	4.551.502	4.548.929	5.145.068
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	238.575	238.575	238.575	238.575	238.575	238.575
Fonduri proprii de nivel 2	872.897	910.857	910.857	862.665	899.951	899.673
Total fonduri proprii	5.786.759	5.827.447	6.417.562	5.652.742	5.687.455	6.283.316
Active ponderate la risc	27.683.318	25.756.912	25.673.505	26.599.564	24.644.051	24.549.320
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	16,89%	18,16%	20,52%	17,11%	18,46%	20,96%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,75%	19,09%	21,45%	18,01%	19,43%	21,93%
Rata fondurilor proprii totale	20,90%	22,62%	25,00%	21,25%	23,08%	25,59%

42. CAPITAL (continuare)

Fondurile proprii sunt formate din fondurile proprii de nivel 1 și fondurile proprii de nivel 2. Fondurile proprii de nivel 1 cuprind capitalul social, primele de emisiune, rezultatul reportat (excluzând profitul anului curent) și deducerile conform legislației în vigoare. Fondurile proprii de nivel 2 includ datorii subordonate pe termen lung și deducerile conform legislației în vigoare.

În decembrie 2019, Grupul a emis obligațiuni suplimentare de nivel 1 în valoare de 238.599 mii RON (2019: zero), care au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International AG. Instrumentele sunt clasificate ca instrumente de fonduri proprii în conformitate cu IAS 32 „Instrumente financiare: prezentare” și îndeplinesc criteriile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 ale grupului (vezi *Nota 38 Alte elemente de capitaluri*).

De asemenea, în decembrie 2019 Banca a emis obligațiuni subordonate negarantate denumite în RON în valoare nominală de 480.000 mii RON care se încadrează în fondurile proprii de nivel 2 așa cum sunt definite de Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (vezi *Nota 34 Total datorii pe termen lung*).

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 clientelei și, prin aceasta, să furnizeze servicii de mai bună calitate cu avantaje reciproce.

În afară de segmentele de clienți, performanța Grupului este influențată de rezultatele Diviziei Trezorerie (fără partea de instituții financiare) și a segmentului „Altele” (fără componenta aferentă angajaților proprii). Divizia Trezorerie asigură venituri din activități de tranzacționare interbancară, venituri nete din instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și de asemenea din dobânzi. Segmentul „Altele” înregistrează în principal venituri din transferuri între segmente (inclusiv aferent capitalului) și venituri generate din participații.

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul își desfășoară activitatea în principal în zona geografică a României.

43. CONSOLIDARE PE SEGMENTE (continuare)

Grup	2021					Total
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	
<i>Mii RON</i>						
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	12.705.209	17.662.122	3.513.199	22.089.805	5.244.146	61.214.481
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-329.684	-838.591	-200.552	-281	-11.912	-1.381.020
Total active	12.375.525	16.823.531	3.312.647	22.089.524	5.232.234	59.833.461
Total datorii	9.882.197	29.555.488	8.686.846	3.542.282	2.811.849	54.478.662
Capitaluri proprii	0	0	0	0	5.354.799	5.354.799
Venituri nete din dobânzi	339.575	1.016.443	276.702	23.728	137.922	1.794.370
Venituri nete din speze și comisioane	107.479	265.818	177.712	25.058	-252	575.815
Venituri nete din tranzacționare	53.978	173.769	64.819	66.295	645	359.506
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	41	-13.390	-126	-174	297	-13.352
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	-1.911	0	-1.911
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	2.694	-1	2.693
Alte venituri operaționale*	-29.427	-51.179	-4.063	116.465	-3.588	28.208
Venituri operaționale	471.646	1.391.461	515.044	232.155	135.023	2.745.329
Cheltuieli operaționale	-97.076	-548.655	-166.459	-19.704	-117.813	-949.707
Cheltuieli salariale	-80.856	-385.138	-141.344	-20.947	-14.577	-642.862
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-3.006	-85.524	-20.764	-2.043	3.200	-108.137
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	2.824	2.824
Profit înainte de impozitare	290.708	372.144	186.477	189.461	8.657	1.047.447
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-228.895	-228.895
Profit net al exercițiului financiar	290.708	372.144	186.477	189.461	-220.238	818.552

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

43. CONSOLIDARE PE SEGMENTE (continuare)

Grup	2020					
	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	10.723.320	15.857.000	2.856.958	18.655.733	5.291.723	53.384.734
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-290.857	-822.975	-163.487	-113	-54.097	-1.331.529
Total active	10.432.463	15.034.025	2.693.471	18.655.620	5.237.626	52.053.205
Total datorii	8.669.196	26.203.117	7.501.115	2.702.675	1.473.558	46.549.661
Capitaluri proprii	0	0	0	0	5.503.544	5.503.544
Venituri nete din dobânzi	327.901	988.722	268.876	28.892	135.256	1.749.647
Venituri nete din speze și comisioane	117.865	200.334	183.907	28.834	-3.610	527.330
Venituri nete din tranzacționare	45.378	139.698	55.069	92.956	341	333.442
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-28	13.882	2.661	783	186	17.484
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	8.168	1	8.169
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	25.042	25.042
Venituri operaționale	491.116	1.342.636	510.513	160.434	157.216	2.661.915
Cheltuieli operaționale	-116.845	-467.426	-152.954	-24.612	-147.227	-909.064
Cheltuieli salariale	-90.478	-398.421	-146.377	-19.745	-11.255	-666.276
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-83.581	-163.409	-68.351	-2.262	2.072	-315.531
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	-261	-261
Fond comercial negativ	0	0	0	0	0	0
Profit înainte de impozitare	200.212	313.380	142.831	113.815	545	770.783
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-134.174	-134.174
Profit net al exercițiului financiar	200.212	313.380	142.831	113.815	-133.629	636.609

43. CONSOLIDARE PE SEGMENTE (continuare)

Banca Mii RON	2021					Total
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	12.246.926	17.617.977	2.904.133	21.814.332	5.913.821	60.497.189
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-313.902	-838.505	-176.218	-281	-10.858	-1.339.764
Total active	11.933.024	16.779.472	2.727.915	21.814.051	5.902.963	59.157.425
Total datorii	9.874.427	29.468.023	8.677.300	2.602.894	3.335.866	53.958.510
Capitaluri proprii	0	0	0	0	5.198.915	5.198.915
Venituri nete din dobânzi	330.174	1.013.547	257.730	14.713	138.397	1.754.561
Venituri nete din speze și comisioane	104.531	227.223	168.434	25.219	371	525.778
Venituri nete din tranzacționare	53.978	173.769	64.819	67.173	646	360.385
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	41	-13.390	-126	0	297	-13.178
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	-1.911	0	-1.911
Câștiguri sau (-) pierderi nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	2.693	0	2.693
Alte venituri operaționale*	-29.792	-29.839	-7.258	116.465	-1.072	48.504
Venituri operaționale	458.932	1.371.310	483.599	224.352	138.639	2.676.832
Cheltuieli operaționale	-94.490	-541.178	-158.989	-19.529	-56.522	-870.708
Cheltuieli salariale	-76.805	-376.701	-130.634	-20.824	-8.825	-613.789
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-1.587	-85.662	-25.806	-2.043	-68.465	-183.563
Profit înainte de impozitare	286.050	367.769	168.170	181.956	4.827	1.008.772
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-220.312	-220.312
Profit net al exercițiului financiar	286.050	367.769	168.170	181.956	-215.485	788.460

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

43. CONSOLIDARE PE SEGMENTE (continuare)

Banca Mii RON	2020					Total
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	10.551.371	15.807.286	2.611.745	18.373.576	5.223.641	52.567.619
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-288.527	-822.949	-153.767	-113	-19.351	-1.284.707
Total active	10.262.844	14.984.337	2.457.978	18.373.463	5.204.290	51.282.912
Total datorii	8.666.667	26.013.985	7.501.081	2.306.210	1.418.218	45.906.161
Capitaluri proprii	0	0	0	0	5.376.751	5.376.751
Venituri nete din dobânzi	318.938	984.592	249.870	16.454	137.292	1.707.146
Venituri nete din speze și comisioane	115.775	167.893	175.709	28.890	-3.540	484.727
Venituri nete din tranzacționare	45.378	139.698	55.069	92.986	624	333.755
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-28	13.882	2.661	282	186	16.983
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	801	0	801
Câștiguri sau (-) pierderi nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	8.168	0	8.168
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	62.834	62.834
Venituri operaționale	480.063	1.306.065	483.309	147.581	197.396	2.614.414
Cheltuieli operaționale	-114.137	-460.341	-145.794	-24.307	-138.308	-882.887
Cheltuieli salariale	-86.245	-390.617	-135.192	-19.529	-4.959	-636.542
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-81.251	-163.382	-58.631	-2.262	-15.839	-321.365
Profit înainte de impozitare	198.430	291.725	143.692	101.483	38.290	773.620
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-129.480	-129.480
Profit net al exercițiului financiar	198.430	291.725	143.692	101.483	-91.190	644.140

44. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Cadrul politic și economic actual din Ucraina poate duce la creșterea incertitudinii la nivel global, la un deficit de aprovizionare cu energie și la un potențial declin al creșterii economice.

Expunerea directă a Băncii față de entitățile din Federația Rusă sau Ucraina este aproape de zero. Ratingul de credit al clienților expuși la risc (din cauza legăturilor lor economice cu această zonă geografică) poate determina o creștere a provizioanelor pentru riscul de credit. Toate expunerile legate de aceste două țări sunt monitorizate îndeaproape și gestionate cu atenție.

La data întocmirii și aprobării pentru publicare a situațiilor financiare, conducerea Băncii a evaluat cadrul politic și economic actual și măsurile deja luate sau planificate de Guvernul României, Banca Națională a României și Consiliul European, care ar putea avea un impact negativ asupra Băncii. Pe baza acestei evaluări și a informațiilor publice disponibile în prezent, conducerea nu se așteaptă ca impactul economic al evoluțiilor actuale să afecteze semnificativ capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. Având în vedere natura incertă a evoluțiilor actuale, este încă prematur să fie cuantificat impactul potențial în rezultatele financiare ale Băncii pentru 2022 și ulterior. Orice impact economic asupra Băncii și a clienților săi care au legături economice cu această zonă geografică expusă la risc va depinde în primul rând de durata războiului și de intensitatea măsurilor politice și economice luate, cât și de restricțiile puse în aplicare.

Un impact potențial negativ asupra poziției și performanței financiare a Băncii pe termen mediu, având în vedere mediul economic în care Banca își desfășoară activitatea, nu poate fi complet exclus. Conducerea monitorizează îndeaproape orice evoluție și este pregătită să ia măsurile corespunzătoare. Aceste posibile măsuri viitoare, adoptate de Bancă, ar putea viza ariile privind estimările contabile, metodele de calcul privind ajustările pentru pierderi așteptate și provizioanele pentru riscul de credit în conformitate cu IFRS 9. La data întocmirii situațiilor financiare, Banca continuă să își îndeplinească obligațiile la scadență și, pe baza evaluării evenimentelor actuale și a evoluțiilor potențiale, Banca aplică principiul continuității activității.