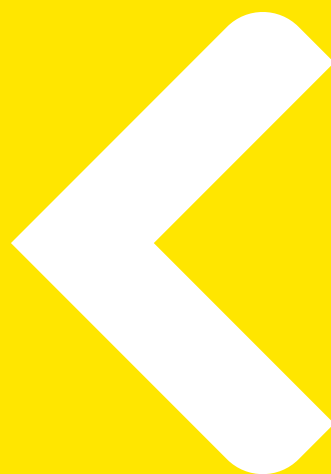


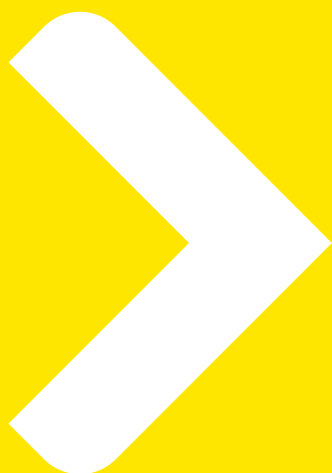
Raport anual 2024



> Situații financiare consolidate

	2024*	2023*	
	EUR '000	EUR '000	Variație (%)
Contul de profit și pierdere			
Venit net din dobânzi	613.059	570.898	7%
Venit net din comisioane	135.144	121.883	11%
Profit din tranzacționare	73.108	76.408	-4%
Cheltuieli administrative	-407.015	-369.839	10%
Profit/(pierdere) înainte de impozitare	413.683	421.825	-2%
Profit/(pierdere) după impozitare, dar înainte de câștigul net din vânzarea activității întrerupte	338.902	344.200	-2%
Profitul net al exercițiului financiar	338.902	344.200	-2%
Acțiuni ordinare	12.000	12.000	0%
Câștiguri pe acțiune (în EUR/acțiune)	28.242	28.683	-2%
Bilanț			
Credite și avansuri acordate băncilor (incluzând și plasamente la bănci)	244.096	97.879	149%
Credite și avansuri acordate clienților	9.870.950	8.480.765	16%
Depozite de la bănci	110.947	99.957	11%
Credite de la bănci	156.144	98.671	58%
Depozite de la clienți	13.086.175	10.986.840	19%
Capitaluri proprii (inclusiv interese minoritare și profit)	1.698.438	1.540.610	10%
Total bilanț	16.658.279	14.294.512	17%
Informații regulatorii			
Active ponderate cu riscul, inclusiv riscul de piață	7.353.543	6.786.001	8%
Total fonduri proprii	1.576.833	1.431.355	10%
Total cerințe fonduri proprii	588.283	542.880	8%
Rata de acoperire a excedentului	168%	164%	4,4 pp
Rata capitalului de bază (Tier 1), inclusiv riscul de piață	18%	17%	0,8 pp
Rata fondurilor proprii	21%	21%	0,4 pp
Indicatori de performanță			
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) înainte de impozitare	29%	32%	-3,5 pp
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) după impozitare	24%	26%	-2,8 pp
Rata cost/venit	45%	44%	0,7 pp
Rentabilitatea activelor (ROA) înainte de impozitare	3%	3%	-0,4 pp
Rata risc/câștig	1%	-1%	1,9 pp
Resurse			
Număr de angajați	5.025	4.967	1%
Unități bancare	272	284	-4%

*Conversie informativă, neauditată



Cuprins

Principali indicatori financiari	002
Cuvânt înainte și prezentarea Grupului	004
Cuvânt înainte	005
Conducerea Raiffeisen Bank	007
Guvernanta corporativă	008
Raportul Consiliului de Supraveghere	016
Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International	018
Raportul conducerii	019
Climatul macroeconomic	020
Evoluții la nivelul sistemului bancar	022
Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România	024
Oamenii, cultura și organizația	029
Managementul riscului	032
Raportul diviziilor	034
Corporate Banking	035
Retail Banking	036
Trezorerie și Piețe de Capital	040
Participații	044
Situații financiare consolidate și separate	046
Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2024	047
Raportul auditorului independent	048
Situația consolidată și separată a rezultatului global	054
Situația consolidată și separată a poziției financiare	055
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	056
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	057
Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024	060
Adrese și persoane de contact	200
Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International	201
Adrese – Grupul Raiffeisen în România	204

Cuvânt înainte și prezentarea Grupului

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

„Raiffeisen Bank România este lider în interacțiunea personalizată și umană cu clienții.

Această recunoaștere validează performanța echipei noastre, care a pornit pe calea democratizării consultanței financiare personalizate 1:1 și a serviciilor bancare pentru toți cetățenii din România.

De asemenea, confirmă angajamentul nostru de a valorifica noile tehnologii în beneficiul clienților noștri și a transforma modelele noastre operaționale.”

Zdenek Romanek
Președinte și CEO
Raiffeisen Bank România



> Raiffeisen Bank România, lider în interacțiunea umană cu clienții în 2024

Anul 2024 a fost plin de realizări, dar sunt cel mai mândru de faptul că Raiffeisen Bank România a fost recunoscută pentru serviciile personale pe care le oferim în sucursalele noastre. Am primit cele mai bune evaluări pentru amabilitate și recomandări personalizate către clienți în Raportul Global Banking Benchmarks al Bain & Company.

Rezultatele din 2024 confirmă, de asemenea, încrederea clienților în produsele și serviciile noastre bancare. Am avut evoluții pozitive pentru toate serviciile financiare pentru clienții noștri – de la creditare, economisire, asigurări, investiții, precum și în zona serviciilor de banking digital de zi cu zi și planificare financiară personală.

Am avut o dinamică excelentă și rezultate bune în planificarea financiară. Ne bazăm puternic pe soluția noastră inovatoare Smart Finance de pe tablete. Aceste inovații digitale ne plasează într-o poziție de lider și ne susțin viziunea de a democratiza consultanța financiară personalizată 1:1 pentru toți românii.

Planurile noastre pe termen lung de digitalizare și simplificare a operațiunilor au mers mai departe în 2024, pentru toate segmentele de clienți, în timp ce am continuat consolidarea performanței afacerii noastre.

În același timp, cu o capitalizare solidă și o poziție de lichiditate puternică, Raiffeisen Bank România a continuat să sprijine economia românească prin activitatea sa de creditare – ajutând numeroase afaceri să-și dezvolte operațiunile.

De asemenea, în 2024 am demarat MoonShotX, o inițiativă pentru a ajuta afacerile mid-corporate românești să se extindă la nivel regional. Dincolo de impactul economic direct, acesta este un program care vizează consolidarea reputației României ca hub de antreprenoriat și inovație.

2024 a fost, de asemenea, anul în care am lansat Cardul Galben Care Face Bine, o inițiativă care continuă angajamentul nostru de a sprijini cauzele cu impact pozitiv în comunitățile noastre. Pentru fiecare tranzacție la POS sau online făcută de clienți folosind noul card de debit galben Visa în lei, indiferent de sumă, Raiffeisen Bank înregistrează o donație către Asociația Dăruiește Viață, pe lângă sprijinul de 1 milion de euro acordat pentru construcția unui nou campus medical.

Lansarea Cardului Galben Care Face Bine a marcat, de asemenea, începutul unui parteneriat exclusiv între Raiffeisen Bank și Visa, lider mondial în plăți digitale.

Aceste realizări excelente nu ar fi fost posibile fără echipa noastră, căreia doresc să îi mulțumesc.

De asemenea, doresc să mulțumesc furnizorilor, partenerilor noștri și tuturor clienților pentru încrederea acordată.

Cu sinceritate,

Zdenek Romanek
Președinte și CEO Raiffeisen Bank

> Conducerea Raiffeisen Bank

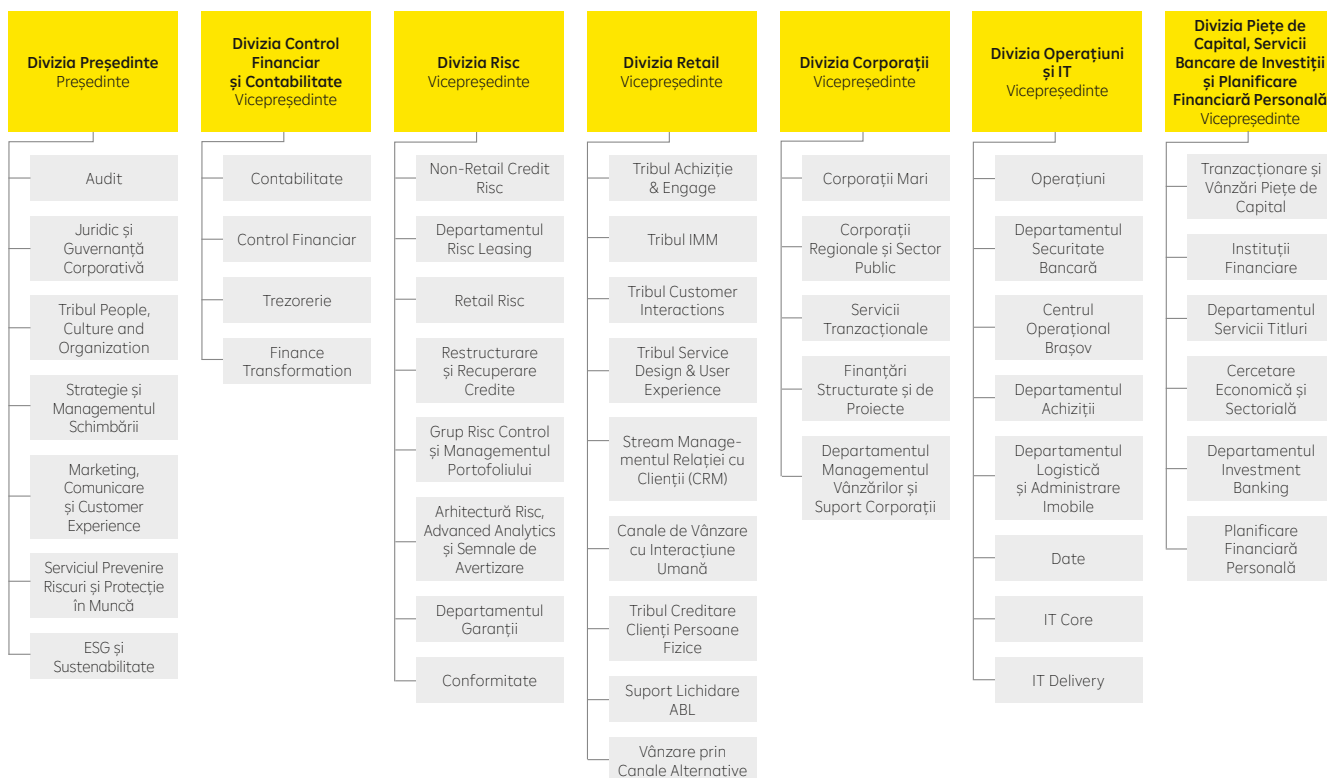
Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 martie 2025

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

Componența Directoratului la 31 martie 2025

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

Structura Raiffeisen Bank la 31 martie 2025



> Guvernanță corporativă

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

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

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA)

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

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:

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

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:

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

Competențe delegate Directoratului:

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

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

Structuri de administrare

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

Consiliul de supraveghere (CS)

Consiliul de Supraveghere exercită un control permanent asupra activității curente de conducere a Băncii, realizate de către Directorat. Consiliul de Supraveghere este format din 8 membri, numiți de Adunarea Generală a Acționarilor prin mandate de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru perioade suplimentare.

La 31.12.2024, structura Consiliului de Supraveghere și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

Johann Strobl – Președinte

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

Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte

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

Andreas Gschwenter – Membru

MBA la Universitatea din Innsbruck, Austria

Mihaela Cristina Mitroi – Membru independent

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

Andrii Stepanenko – Membru

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

Lukasz Janusz Januszewski – Membru

Absolvent al Universității din Varșovia, Polonia – Masterat în economie

Pedro Miguel Weiss – Membru independent

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

Claudia Patricia Pendred – Membru independent, absolventă a MBA program of INSEAD, Franța

Principalele competențe ale Consiliului de Supraveghere sunt următoarele:

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

În cursul anului 2024, au avut loc 4 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, deciziile Consiliului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 47 de decizii prin ordine de lucru.

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

Cele 4 comitete înființate de Consiliul de Supraveghere

Comitetul de Audit

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

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

Mihaela Cristina Mitroi – Președintă

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Hannes Mösenbacher – Membru

(Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere)

Pedro Miguel Weiss – Membru

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

În cursul anului 2024 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Audit, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți.

Comitetul de Nominalizare

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

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

Claudia Patricia Pendred – Președintă

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Johann Strobl – Membru

(Președinte al Consiliului de Supraveghere)

Pedro Miguel Weiss – Membru

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

În cursul anului 2024 a avut loc o ședință a Comitetului de Nominalizare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 8 decizii prin ordine de lucru.

Comitetul de Remunerare (CREM)

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

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

Mihaela Cristina Mitroi – Președintă

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Claudia Patricia Pendred – Membru

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Johann Strobl – Membru

(Președinte al Consiliului de Supraveghere)

În cursul anului 2024 a avut loc o ședință a Comitetului de Remunerare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 2 decizii prin ordine de lucru.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere

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

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

Pedro Miguel Weiss – Președinte

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Claudia Patricia Pendred – Membru

(Membru independent al Consiliului de Supraveghere)

Hannes Mösenbacher – Membru

(Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere)

În cursul anului 2024 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luată o decizie prin ordin de lucru.

Directoratul

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

La 31.12.2024, structura Directoratului și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

Zdenek Romanek – Președinte, Coordonator Divizia Președinte (CEO)

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

Vladimir Nikolov Kalinov – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Retail

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

Cristian Marius Sporiș – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Corporații

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sarcinile Directoratului:

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

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

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

Potrivit Actului constitutiv, AGA a delegat Directoratului următoarele:

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

Principalele competențe ale Directoratului sunt următoarele:

- Are toate prerogativele de administrare, dispoziție și de autorizare a tuturor tranzacțiilor din sfera de activitate a Băncii și are responsabilități pe linia monitorizării funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern, cu excepția prerogativelor date de lege sau regulamentele interne ale Băncii în competența exclusivă a Consiliului de Supraveghere și/sau a AGA;
- Ia măsuri pentru adoptarea tuturor hotărârilor legate de implementarea prevederilor planului de activitate și ale bugetului Băncii;
- Aprobă Regulamentul de Organizare și Funcționare (ROF);
- Aprobă Organigrama Băncii și structura internă a direcțiilor;
- Aprobă Contractul Colectiv de Muncă (CCM);
- Numește și revocă directorii din cadrul Administrației Centrale și unităților teritoriale, stabilind remunerațiile corespunzătoare – această competență este delegată Vicepreședintelui coordonator al Diviziei Retail pentru unitățile din

- rețeaua teritorială, indiferent de tip;
- Aprobă achiziția/vânzarea/scoaterea din uz de active;
- Aprobă înființarea/închiderea de noi subsidiare;
- Aprobă majorarea/micșorarea de capital al subsidiarelor;
- Aprobă investiții/dezinvestiții în alte societăți sau instituții financiare;
- Stabilește competențele privind acordarea de credite (limitele prevăzute pentru Comitetul de Credite);
- Aprobă termenii creditelor acordate terților în relație specială cu Banca;
- Stabilește numărul de personal și aprobă politica de salarizare a Băncii;
- Aprobă normele de creditare pentru salariații Băncii;
- Aprobă înființarea comitetelor prevăzute de lege și a altor comitete din subordinea sa și ratifică decizii ale acestora;
- Aprobă/revizuieste strategiile și politicile Băncii (inclusiv pe cele aferente riscului) și revizuieste și înaintază spre aprobare Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere Strategia de Risc, Profilul de Risc și Manualul de Risc al Băncii, precum și rezultatele evaluării anuale a riscurilor;
- Orice alte competențe exprese precizate de prevederile legale (competențe ce nu pot fi legal delegate).

Directoratul a înființat un număr de 14 comitete, și anume: Comitetul pentru Active și Pasive, Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative, Comitetul de Credite, Comitetul de Credite Problematică, Comitetul de Credite Persoane Fizice, Comitetul de Norme și Proceduri, Consiliul de Securitate, Comitetul de Administrare Costuri, Comitetul de Proiecte și Investiții, Comitetul de Investiții, Comitetul de Guvernanta a Produselor, Comitetul de cunoaștere a clientelei (KYC), Comitetul Managementul Relației cu Clienții Retail (CRM) și Comitetul de aprobare concursuri în cadrul RBRO, către care a delegat o serie de competențe, menționate în statutele respectivelor comitete.

În cursul anului 2024 au avut loc 48 de ședințe ale Directoratului, deciziile Directoratului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 31 de decizii prin ordine de lucru.

Cele 14 comitete înființate de Directorat:

Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO)

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

Din perspectiva cadrului de administrare a riscurilor, ALCO:

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

Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative (CARS)

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

Comitetul de Credite (CC)

Comitetul de Credite este înființat și funcționează ca organ de decizie privind expunerile pentru următoarele tipuri de clienți: Corporații, Finanțări specializate, IMM, Instituții financiare, Autorități Regionale și Locale etc., așa cum i-a fost delegat de către Directorat, conform Statutului privind Competențele de Aprobare a Creditelor pentru Directoratul Raiffeisen Bank S.A. CC este responsabil de respectarea tuturor reglementărilor interne relevante, aplicabile entităților din Grupul Raiffeisen Bank International AG („Grupul”), incluzând, dar fără a se limita la Politicile de Grup sau Politicile Locale privind riscul de creditare și principiile și standardele descrise în Manualele de Creditare ale Grupului pentru segmentele respective.

Comitetul de Credite Problematică (PLC)

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

Comitetul de Credite Persoane Fizice

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

Comitetul de Norme și Proceduri

Comitetul de Norme și Proceduri aprobă normele, procedurile și alte reglementări în cadrul Băncii și se asigură că acestea sunt în conformitate cu cerințele operaționale și compatibile cu celelalte reglementări interne și externe. Singurele reglementări care pot fi emise în afara competenței CNP sunt Ordinele Președintelui, Deciziile Consiliului de Supraveghere și Deciziile Directoratului.

Consiliul de Securitate

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

Comitetul de Administrare a Costurilor

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

Comitetul de Proiecte și Investiții

Comitetul de Proiecte și Investiții (CPI) este comitetul decizional care verifică performanțele Portofoliului de Proiecte existent, examinează și selectează proiecte noi, prioritizează proiectele selectate, analizează viabilitatea Portofoliului de Proiecte având ca reper strategia Băncii și restructurează Portofoliul de Proiecte. În plus, Comitetul decide asupra structurii cotelor de resurse (wallets) alocate per divizie pentru inițiative de schimbare IT, incluzând inițiativele mici (fluxuri scurte). În cazuri speciale, CPI poate, de asemenea, să conducă verificarea proiectelor individuale.

Comitetul de Investiții

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

Comitetul de Investiții aprobă:

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

Comitetul de Guvernanță a Produselor

Comitetul de Guvernanță a Produselor administrează Procesul de Guvernanță a Produselor Băncii (PGP) pentru instrumente financiare și produsele oferite către segmente de piață specifice, indiferent de modalitatea în care sunt distribuite, respectiv doar execuție (execution only), consultanță sau fără consultanță. Produsele/instrumentele financiare acoperite de Comitetul de Guvernanță sunt produsele aprobate de tipul: fonduri mutuale, obligațiuni, produse derivate. Pentru produsele de tip asigurări cu componentă de investiție, strategia de distribuție se aprobă în Comitetul de Investiții (ICOM).

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

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

Comitetul de cunoaștere a clientelei (KYC)

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

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

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

Comitetul Managementul Relației cu Clienții Retail (CRM)

Comitetul CRM pentru Retail este un organism de conducere pentru Managementul Retail RBRO. Acesta este creat pentru a stabili strategia, standardele și obiectivele pentru Retail CRM. Comitetul urmărește să asigure o abordare integrată și sincronizată pentru a atinge obiectivele locale de creștere și eficientizare a activităților de CRM. Comitetul Retail CRM nu este organismul care să aprobe bugetele locale CRM sau finanțarea proiectelor locale CRM. Acest lucru face parte din exercițiul de bugetare al Băncii. Directoratul RBRO a instituit Comitetul Retail CRM ca autoritate pentru definirea obiectivelor și rezultatelor principale de atins trimestrial și pe termen mediu prin activitățile de Retail CRM. De asemenea, CRM decide asupra priorităților de afaceri și a oportunităților de creștere în aria de activitate CRM și ajustează și parametrizează cele 3 domenii ale modelului operațional CRM.

Comitetul de aprobare concursuri în cadrul RBRO

Comitetul de aprobare concursuri în RBRO are responsabilitatea delegată din partea Directoratului pentru aprobarea concursurilor cu buget de maximum 200.000 euro per concurs, care se desfășoară în cadrul RBRO, cu respectarea prevederilor Politicii de Remunerare Totală. Concursurile ale căror bugete depășesc această limită vor fi aprobate și de către Directorat.

Responsabilitățile Comitetului sunt:

- Analiza propunerilor de concursuri;
- Aprobarea/respingerea desfășurării concursurilor supuse atenției Comitetului.

Conflicte de interese

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

Conflictele de interese sunt monitorizate în scopul prevenirii oricărei conduite care ar putea avea un impact negativ asupra clienților și partenerilor RBRO. Politicile interne privind administrarea COI sunt menite să ajute la identificarea, evaluarea, gestionarea și mitigarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale, inclusiv pe acelea legate de serviciile financiare prestate de către Bancă, cât și în ceea ce privește interesele private, personale ale membrilor organelor de conducere, care ar putea influența negativ îndeplinirea sarcinilor și responsabilităților acestora.

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

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

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

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

Practici de compensare, recrutare și selecție și elemente de Diversitate

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

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

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

1. Sistemul de compensare sprijină strategia de business și obiectivele pe termen lung ale companiei, interesele și valorile, prin utilizarea setului de indicatori de performanță al RBI și a competențelor culturale cheie.
2. Principiile de compensare încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.
3. Politica și principiile de compensare sunt în concordanță și promovează practici solide și eficiente de management al riscului și evită plata variabilă pentru asumarea riscului ce depășește nivelul tolerat pentru instituție, prin indicatori de performanță și management de procese (ex: procesul de management al performanței, comitete de risc).
4. Compensarea este bazată pe o structură funcțională și este legată de performanță. În plus, reguli speciale se aplică pentru personalul a cărui activitate profesională are un impact material asupra profilului de risc.
5. Compensarea este competitivă, sustenabilă și rezonabilă și este definită în acord cu valoarea relativă a muncii, pieței și practicii.
6. Compensarea fixă este principal definită în acord cu condițiile pieței.
7. Structura compensării (proportia plății variabile relativ la compensarea fixă) este echilibrată, ceea ce permite fiecărui angajat un nivel adecvat al remunerației, bazat pe salariul fix.
8. Toate programele de plată variabilă includ niveluri minime de performanță și praguri maxime de plată.
9. Performanța individuală este produsul rezultatelor obținute și al comportamentelor/competențelor bazate pe măsuri cantitative și calitative și este evaluată în cadrul procesului de evaluare a performanței și luând în considerare criterii financiare și non-financiare.
10. Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supravezează, are autoritatea adecvată, iar remunerația acestor angajați este determinată pe baza realizării obiectivelor legate de funcțiunile respective și într-o manieră independentă de ariile de business pe care le supraveghează, dar proporțional cu rolul acestora în Bancă.
11. Dacă unui angajat i se acordă compensare variabilă, aceasta se face pentru performanța măsurată. Performanța se traduce în rezultate și comportamente: „ce” și „cum”, conform sistemului de management al performanței. Așadar, toate schemele de compensare variabilă sunt legate de managementul performanței sau un sistem comparativ de setare a țințelor.

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

În Raiffeisen Bank S.A., politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere stabilește criteriile și procedura conform căreia trebuie evaluată compatibilitatea celor propuși/numiți ca membri ai organului de conducere, dar și criteriile de evaluare a celor care ocupă funcții-cheie.

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

Întrucât atât îndrumarul EBA, cât și Regulamentul BNR nr. 5/2013 cuprind mențiuni cu privire la importanța diversității la nivelul conducerii superioare, în plus față de setul standard de criterii de compatibilitate reglementat prin politica privind calificarea și experiența, suntem conștienți că diferențele de gen, de vârstă, culturale, de educație și experiență ale membrilor conducerii superioare asigură o varietate de opinii și experiență pentru a facilita perspective independente și decizii solide, adăugând mai multă valoare organizației noastre.

Abordarea diversității nu se limitează la nivelul conducerii superioare, ci este preluată în întreaga organizație, managementul diversității sporind oportunitățile pe care fiecare angajat le are pentru a crește potențialul propriu și contribuția sa la performanță. În sprijinul acestei realități, în 2024 am implementat măsuri concrete pentru a susține un mediu de lucru respectuos și primitor pentru angajați, prin interzicerea oricărei forme de discriminare sau hărțuire, acțiuni de educare și conștientizare prin abordarea unor teme precum limbajul etic versus cel ofensator, colaborarea intergenerațională, dizabilitatea vizibilă și cea invizibilă etc., prin care ne propunem ca fiecare persoană, indiferent de gen, vârstă, dizabilitate sau orice alt criteriu distinctiv să beneficieze de condiții propice pentru a-și valorifica propriul potențial. În plus, Politica de Diversitate a companiei susține angajamentul său față de diversitate și incluziune, subliniind valoarea diversității ca un activ strategic care aduce beneficii atât companiei, cât și angajaților săi. Prin promovarea activă a diversității, echității și incluziunii, Raiffeisen Bank România își propune să-și consolideze poziția de angajator atractiv și să-și susțină cât mai corect clienții.

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

Acest raport este aferent anului 2024 și este publicat pe site-ul Băncii la adresa:
<https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/transparența-si-publicare/>

➤ Raportul Consiliului de Supraveghere

„Rezultatele obținute în acest an reflectă încrederea clienților în calitatea și atractivitatea produselor oferite de Bancă. Progresele notabile înregistrate de activitatea de creditare și economisire, serviciile bancare digitale, planificarea financiară personală și îmbunătățirea satisfacției clienților întăresc angajamentul nostru de a deveni cea mai recomandată instituție financiară din România și un partener de încredere pentru susținerea economiei reale pe termen lung.”

Johann Strobl
Președinte al Consiliului
de Supraveghere



Doamnelor și domnilor,

Raiffeisen Bank România a reușit să-și mențină performanța financiară foarte solidă și în anul 2024, cu un profit net consolidat de aproape 1,7 miliarde RON. Capitalizarea robustă de 21,4% și indicatorul credite/depozite la un nivel foarte confortabil de 75% ne-au permis să susținem în continuare dezvoltarea sustenabilă a economiei locale. Mă bucur de asemenea să constat o eficiență operațională bună a Băncii, reflectată de indicatorul costuri/venituri de 44,9% și un nivel competitiv al rentabilității capitalurilor proprii de 23,6%.

Rezultatele obținute în acest an reflectă încrederea clienților în calitatea și atractivitatea produselor oferite de Bancă. Progresele notabile înregistrate de activitatea de creditare și economisire, serviciile bancare digitale, planificarea financiară personală și îmbunătățirea satisfacției clienților întăresc angajamentul nostru de a deveni cea mai recomandată instituție financiară din România și un partener de încredere pentru susținerea economiei reale pe termen lung.

Digitalizarea și planificarea financiară personală se află printre elementele fundamentale ale strategiei noastre, în care investim în mod constant, pentru a le oferi clienților noștri soluții digitale accesibile și personalizate, utilizând cele mai recente tehnologii. Numărul clienților care utilizează în mod activ canalele digitale oferite de Bancă a depășit 1,6 milioane, situându-se peste nivelul din anul anterior cu aproximativ 15%.

Soldul net de credite acordate clienților a crescut cu 9% față de anul precedent, demonstrând implicarea noastră în sprijinirea nevoilor financiare ale clienților și capacitatea de a ne adapta într-un mediu economic dinamic. Împrumuturile

acordate companiilor au înregistrat o creștere de 10% an la an, datorită unei cereri de credite mai ridicate la nivel de piață, a participării active a Băncii în programele guvernamentale IMM Invest și Invest EU și a continuării parteneriatelor cu investitori instituționali precum Banca Europeană de Investiții și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare. Creditele acordate segmentului de clienți persoane fizice au avansat cu 6% în contextul cererii în creștere pentru creditele de nevoi personale, care indică o creștere de 9% față de anul precedent.

Economiile clienților s-au consolidat cu 20% față de anul anterior ca urmare a unui avans de 14% pentru depozitele aferente persoanelor fizice și a unei creșteri considerabile, de 30%, pentru depozitele atrase de la clienții persoane juridice. Rezultatul remarcabil obținut în acest an reflectă încrederea sporită a clienților noștri în diversitatea și atractivitatea produselor noastre de economisire.

O altă realizare remarcabilă din anul 2024 a fost lansarea în premieră a inițiativei „Cardul Galben Care Face Bine”, care atestă implicarea Băncii în susținerea cauzelor cu impact pozitiv în comunitate, marcând debutul parteneriatului exclusiv dintre Raiffeisen Bank România și VISA, lider mondial în plăți digitale. Pentru fiecare tranzacție la POS sau online făcută de clienți cu noul card galben de debit în RON, indiferent de sumă, Raiffeisen Bank face câte o donație în contul asociației Dăruiește Viață, suplimentar pe lângă donația inițială, în cuantum de 1 milion de euro.

Vom continua să facem eforturi pentru a ne menține angajamentul ferm de a oferi produse și servicii bancare de înaltă calitate, adaptate nevoilor clienților noștri, investind constant în inovarea și îmbunătățirea acestora, dar și în relația cu clienții, prin creșterea expertizei angajaților și democratizarea planificării financiare.

Pe parcursul exercițiului financiar 2024, membrii Consiliului de Supraveghere au ținut 4 ședințe ordinare și au luat un număr de 47 de decizii prin ordine de lucru. Rata generală de prezență la ședințele Consiliului de Supraveghere a fost de aproximativ 94%.

Consiliul de Supraveghere a monitorizat în mod regulat și cuprinzător performanța afacerii și evoluția riscurilor Raiffeisen Bank. Periodic au avut loc discuții cu Directoratul cu privire la adecvarea capitalului și a lichidității, precum și asupra direcției strategiilor de afaceri și de risc ale Băncii. De asemenea, Consiliul de Supraveghere a abordat pe larg aspectele privind domeniul guvernantei corporative și a monitorizat implementarea politicilor corespunzătoare. În cadrul activităților sale de monitorizare și consultanță, Consiliul de Supraveghere a menținut contactul direct cu membrii Directoratului, auditorul și cei care gestionează funcțiile de control intern. De asemenea, a menținut un schimb continuu de informații și opinii cu reprezentanții autorităților de supraveghere pe teme de actualitate.

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

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

Consiliul de Supraveghere a fost informat periodic cu privire la activitățile desfășurate în 2024 de către subcomitetele sale. Consiliul de Supraveghere este de acord cu Raportul Directoratului privind situațiile financiare auditate ale Raiffeisen Bank pentru exercițiul financiar 2024 elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

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

În numele Consiliului de Supraveghere,

Johann Strobl
Președinte al Consiliului de Supraveghere

> Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International

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

Dați clic pe titlurile
de mai jos pentru a
deschide rapoarte
RBI referitoare la
anul 2024:

Raportul
anual 2024

Raportul de
sustenabilitate
2024



**ANUL 2024
ÎN CIFRE***
17,9 milioane
de clienți
+1.400 de unități
bancare
43.000
de angajați
*date valabile la 31
decembrie 2024

Băncile subsidiare acoperă 11 piețe din regiune. În plus, Grupul include și numeroși alți furnizori de servicii financiare, care activează în domenii precum leasing, managementul activelor, factoring, fuziuni și achiziții.

În ansamblu, aproape 43.000 de angajați deservesc 17,9 milioane de clienți în peste 1.400 de unități bancare, marea lor majoritate aflate în ECE.

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

Raportul Conducerii

Climatul macroeconomic	020
Evoluții la nivelul sistemului bancar	022
Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România	024
Oamenii, cultura și organizația	029
Managementul riscului	032

> Climatul macroeconomic

Activitatea economică a continuat să crească în anul 2024, însă avansul înregistrat a fost unul neașteptat de lent. Astfel, Produsul Intern Brut (PIB) real s-a majorat doar cu 0,8% în 2024 comparativ cu 2023.

În 2024,

principalul motor al creșterii economice a fost avansul solid al consumului populației, care a fost impulsionat de condițiile favorabile din piața forței de muncă și de majorarea amplitudinii venitului disponibil real.

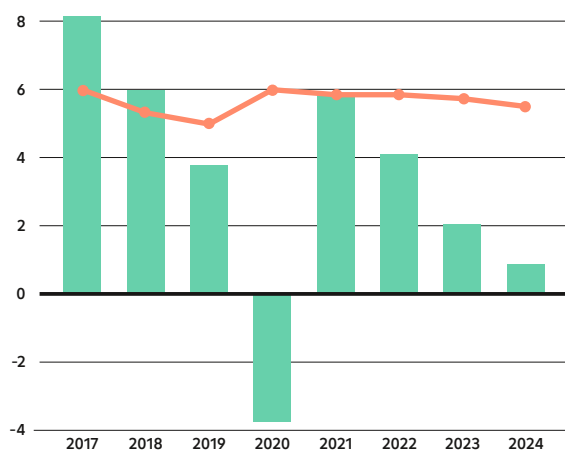
În anul 2024, avansul solid al consumului populației a fost principalul motor al creșterii economice. Creșterea consumului populației a fost impulsionată de condițiile favorabile din piața forței de muncă și de majorarea amplitudinii venitului disponibil real. Astfel, în anul 2024, rata șomajului s-a menținut la un nivel redus din perspectivă istorică, câștigurile salariale nete s-au majorat rapid în termeni reali, iar veniturile din pensii au crescut substanțial. După intensificarea puternică din 2023, activitatea investițională din economie a înregistrat un ușor recul pe parcursul anului 2024. Chiar dacă cererea internă a crescut rapid în 2024, toate sectoarele mari de activitate (industrie, construcții, servicii) au avut o performanță neașteptat de slabă. De asemenea, agricultura a înregistrat o contracție amplă în 2024, pe fondul secetei. Cererea externă slabă a avut un impact negativ asupra exporturilor de bunuri și servicii și asupra activității din industrie.

Deficitul bugetului public a înregistrat o creștere foarte amplă în 2024, până la 8,7% din PIB, în principal datorită creșterii alerte a cheltuielilor publice într-un an cu multiple runde de alegeri. Creșterile rapide ale deficitului public și consumului populației din 2024 au antrenat și majorarea substanțială a deficitelor externe.

Presiunile inflaționiste au continuat să se reducă în 2024, fiind înregistrate temperări ale creșterilor prețurilor pentru toate cele trei segmente ale indicelui prețurilor de consum (bunuri alimentare, bunuri nealimentare, servicii). Astfel, rata anuală a inflației a scăzut la 5,1% la finalul anului 2024, de la 6,6% la finalul anului 2023. În contextul temperării presiunilor inflaționiste, banca centrală a redus rata dobânzii de politică monetară în iulie și august, de la 7% la 6,5%. Pe fondul persistenței unui surplus foarte amplu de lichiditate în sistemul bancar, ratele dobânzilor din piața monetară s-au tranzacționat la niveluri inferioare ratei dobânzii de politică monetară pe parcursul anului 2024. De asemenea, nivelurile acestora de la finalul anului 2024 au fost ușor mai scăzute decât cele înregistrate la finalul anului 2023. Și ratele dobânzii pentru creditele și depozitele bancare au înregistrat o scădere pe parcursul anului 2024.

Evoluția activității economice

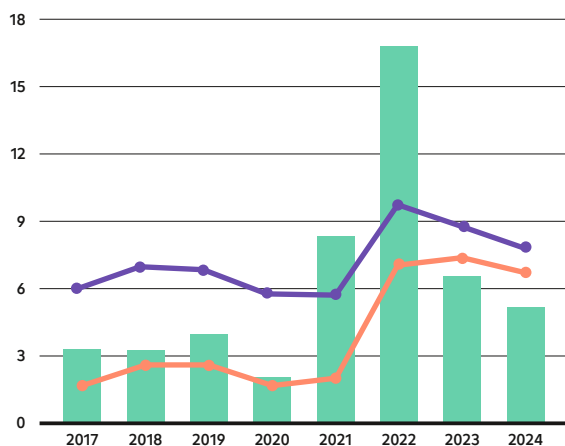
■ PIB real (% an la an) — Rata șomajului (% mediu anual)



Sursa: Institutul Național de Statistică, Raiffeisen Bank

Dinamica ratei inflației și a ratelor dobânzii

■ Rata inflației (% an la an, sfârșitul anului)
— Rata dobânzii de politică monetară (% la sfârșitul anului)
— Rata medie a dobânzii pentru creditele în RON nou-acordate sectorului privat (% la sfârșitul anului)



Sursa: Banca Națională a României, Raiffeisen Bank

România: Principalii indicatori economici

	2020	2021	2022	2023	2024
PIB nominal (mld. euro)	221,1	242,3	281,7	324,4	353,8
PIB real (% an la an)	-3,7	5,5	4,0	2,4	0,8
Consum privat (% an la an)	-3,8	7,0	5,1	3,0	6,0
Investiții fixe brute, private și publice (% an la an)	-0,5	4,0	5,4	14,5	-3,3
Volumul producției industriale (% an la an)	-9,3	7,1	0,4	-3,0	-1,6
Rata șomajului BIM (medie, %)	6,1	5,6	5,6	5,6	5,4
Salariul mediu net lunar (în EUR)	665	694	771	892	1.006
Prețurile producției industriale (medie, % an la an)	0,0	14,9	43,6	4,6	-2,2
Prețurile de consum (medie, % an la an)	2,6	5,1	13,8	10,4	5,6
Prețurile de consum (sfârșitul anului, % an la an)	2,1	8,2	16,4	6,6	5,1
Soldul bugetului public consolidat (% din PIB, definiție cash)	-9,5	-6,7	-5,8	-5,6	-8,7
Datoria publică (% din PIB)	46,6	48,3	47,9	48,9	54,8
Soldul contului curent (% din PIB)	-5,1	-7,2	-9,5	-6,6	-8,4
Datoria externă brută (% din PIB)	59,7	58,8	54,6	56,5	57,5
Investiții străine directe (% din PIB)	1,4	3,7	3,8	2,1	1,6
Rezervele valutare ale BNR (mld. euro, sfârșitul anului)	37,4	40,5	46,6	59,8	62,1
Rata dobânzii de politică monetară (sfârșitul anului, %)	1,50	1,75	6,75	7,00	6,50
ROBOR 3 luni, medie, %	2,4	1,8	6,2	6,6	5,9
RON/EUR, medie anuală	4,84	4,92	4,93	4,95	4,97
RON/EUR, sfârșitul anului	4,87	4,95	4,95	4,97	4,97

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

> Evoluții la nivelul sistemului bancar

Activitatea de creditare s-a îmbunătățit pe toate segmentele în 2024. Această evoluție pozitivă a fost susținută de creșterea rapidă a venitului disponibil real al populației, de continuarea programelor guvernamentale de garantare a creditelor și de reducerea ratelor de dobândă.

În 2024,

profitabilitatea sistemului bancar a înregistrat un nivel ridicat, ca urmare a majorării soldului activelor bancare, a menținerii ratelor de dobândă la niveluri încă ridicate (deși în scădere) și a menținerii costurilor cu riscul la niveluri reduse.

Soldul creditelor acordate de către bănci populației și companiilor s-a majorat cu 8,8% pe parcursul anului 2024. Segmentul creditelor acordate populației pentru consum și alte scopuri a înregistrat cea mai bună performanță în 2024, soldul acestora majorându-se cu 16,9% pe parcursul anului. Activitatea de creditare a înregistrat o îmbunătățire și pe segmentul creditelor ipotecare în anul 2024, după performanța foarte slabă din 2023, soldul acestora majorându-se cu 4,2% pe parcursul anului. La intensificarea creditării populației în anul 2024 au contribuit creșterea rapidă a venitului disponibil real, creșterea apetitului de consum și reducerea ratelor de dobândă. Soldul creditelor acordate companiilor nefinanciare s-a majorat cu 7,1% în anul 2024, în condițiile în care impactul negativ al încetirii creșterii economice a fost contrabalansat de impactul pozitiv al programelor guvernamentale de garantare a creditelor (respectiv programul IMM Invest Plus) și de reducerea ratelor de dobândă. Atât creditarea populației, cât și a firmelor, au continuat să se realizeze preponderent în lei în anul 2024. Prin urmare, soldul creditelor în lei acordate sectorului privat s-a majorat cu 11,5% în 2024, în timp ce soldul creditelor în valută a crescut cu 3,1% (dinamică în echivalent euro).

Avansul soldului depozitelor bancare a rămas unul rapid în 2024, totalizând 10,5%. Soldul depozitelor populației a înregistrat o creștere alertă de 12,5% pe fondul creșterii ample a venitului disponibil real. Soldul depozitelor deținute de companiile nefinanciare a crescut mult mai lent decât cel al populației în 2024, respectiv cu 5,9%. Pe parcursul anului 2024, populația a continuat să evidențieze o preferință mai ridicată pentru depozitele în lei (creștere de sold cu 15,6%) comparativ cu depozitele denuminate în valută (creștere a soldului cu 6,8% în echivalent euro). În cazul companiilor nefinanciare, avansul soldului depozitelor în lei, de 3,9% a fost inferior avansului soldului depozitelor în valută, de 13,1% (în echivalent euro).

Profitabilitatea sistemului bancar a înregistrat un nivel ridicat în anul 2024 ca urmare a majorării soldului activelor bancare, a menținerii ratelor de dobândă la niveluri încă ridicate (deși în scădere) și a menținerii costurilor cu riscul la niveluri reduse. Totodată, capitalizarea sistemului bancar a rămas una ridicată, indicând o poziție solidă în fața potențialelor șocuri adverse. Structura de finanțare a sistemului bancar a continuat să rămână una sănătoasă, raportul dintre creditele acordate populației și companiilor și depozitele deținute de acești clienți bancari fiind de 66,6% la finalul anului 2024. Rata creditelor neperformante din sistemul bancar s-a situat la un nivel redus la finalul anului 2024 (2,46% în decembrie), majorându-se doar ușor față de sfârșitul anului 2023 (2,37%). Expunerea sectorului bancar față de sectorul public a crescut rapid pe parcursul anului 2024, totalizând 27,0% din totalul activelor bancare brute la nivelul anului, peste nivelul de 22,6% înregistrat la finalul anului 2023.

Tabelul următor prezintă principalele evoluții înregistrate la nivelul bilanțului monetar agregat al instituțiilor de credit (bănci comerciale, bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, cooperative de credit) și al fondurilor de piață monetară din România în anul 2024.

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

	2024 (mld. RON)	2024/2023 (modificare în %)	2024 (% din total active)	2023 (% din total active)
Credite și plasamente cu alte bănci și BNR	94,7	-20,6	10,3	14,0
Credite acordate rezidenților, la valoare brută:	471,6	11,2	51,5	49,8
- populație	190,2	9,3	20,8	20,4
- companii	231,3	8,6	25,3	25,0
- sector public	50,1	34,5	5,5	4,4
Titluri de debit emise de rezidenți (preponderent titluri de stat)	199,5	26,4	21,8	18,5
Alte active, din care:	149,7	-0,9	16,4	17,7
- active externe	86,3	12,5	9,4	9,0
- active fixe	22,0	5,6	2,4	2,4
Total active brute	915,4	7,4	100,0	100,0
Depozite ale băncilor și ale altor instituții financiar-monetare rezidente	13,5	29,1	1,5	1,2
Depozite ale rezidenților:	690,3	11,6	75,4	72,6
- populație	380,0	12,5	41,5	39,6
- companii	252,6	7,6	27,6	27,5
- sector public	57,7	25,5	6,3	5,4
Titluri de debit emise	35,4	21,7	3,9	3,4
Pasive externe, exclusiv titluri de debit	36,0	-15,5	3,9	5,0
Capital și rezerve, inclusiv provizioane	104,8	7,5	11,4	11,4
Alte pasive	35,4	-34,7	3,9	6,4
Total pasive	915,4	7,4	100,0	100,0

Notă: Creditele și activele sunt la valoarea brută (inclusiv provizioane), aceasta fiind diferită de valoarea netă (valoarea brută fără provizioane) prezentată în situațiile financiar-contabile publicate de către instituțiile de credit. Pe partea de pasive, provizioanele sunt incluse la poziția „Capital și rezerve”. Ca referință, activele nete ale instituțiilor de credit reprezentau numai 881,7 miliarde de lei la sfârșitul anului 2024. Suma componentelor poate fi diferită de total, ca urmare a folosirii rotunjirilor la o zecimală.

Sursa: prelucrări pe baza datelor publicate de către Banca Națională a României și Banca Centrală Europeană.

> Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România

Raiffeisen Bank Romania a avut o performanță financiară solidă în 2024, obținând un profit consolidat de aproape 1,7 miliarde RON. Poziția de capital puternică, reflectată prin rata totală de acoperire a capitalului, de 21,4% înainte de încorporarea profitului din ultimul trimestru, și un indicator credite/depozite la un nivel foarte confortabil, de 75%, ne-au permis să susținem dezvoltarea economiei locale într-o manieră sustenabilă. De asemenea, Banca a demonstrat o eficiență operațională bună, reflectată printr-un indicator costuri/venituri de 44,9% și un nivel competitiv al rentabilității capitalului de 23,6%, peste media sectorului bancar românesc.

~1,7 mld RON

este profitul consolidat obținut de Bancă în 2024, o performanță financiară solidă.

I. Elemente de referință și realizări în anul 2024

- > *Digitalizarea și planificarea financiară personală se află printre elementele fundamentale ale strategiei noastre, în care investim constant pentru a oferi clienților soluții digitale accesibile și personalizate, utilizând cele mai recente tehnologii. Numărul clienților care utilizează activ canalele digitale oferite de Bancă a depășit 1,6 milioane la sfârșitul anului 2024, înregistrând o creștere de aproximativ 15% față de anul anterior. De asemenea, clienții noștri au beneficiat de posibilitatea de a accesa planuri financiare personalizate prin intermediul aplicației Raiffeisen Smart Finance, disponibilă pe tabletele utilizate în agențiile Raiffeisen Bank.*
- > *Soldul net de credite a crescut cu 9% în acest an, demonstrând că finanțarea economiei reale rămâne un pilon cheie al activității noastre, alături de sprijinirea clienților în rezolvarea nevoilor financiare. Împrumuturile acordate companiilor s-au consolidat cu 10% an la an, datorită creșterii cererii de credite din partea clienților, participării active în programele guvernamentale „IMM Invest” și „Invest EU” și continuării parteneriatelor cu investitori instituționali. Creditele acordate segmentului de clienți persoane fizice au avansat cu 6%, în special din creditele de nevoi personale, care au înregistrat o creștere de 9% în 2024.*
- > *Ne menținem angajamentul de a oferi soluții de economisire adaptate condițiilor de piață și nevoilor clienților noștri. Economiiile clienților au înregistrat un avans de 20% față de anul anterior, datorită creșterii bazei de depozite aferente persoanelor fizice cu 14% și a unei creșteri considerabile, de 30%, pentru depozitele atrase de la clienții persoane juridice. Acest rezultat remarcabil reflectă încrederea sporită a clienților în diversitatea și atractivitatea produselor de economisire ale Băncii, pe care le-am adaptat progresiv pentru a oferi dobânzi competitive și caracteristici cât mai convenabile pentru clienți.*
- > *Lansarea inițiativei „Cardul Galben Care Face Bine”, în premieră pentru piața locală, atestă implicarea Băncii în susținerea cauzelor cu impact pozitiv în comunitate. Acest proiect marchează debutul parteneriatului exclusiv dintre Raiffeisen Bank România și VISA, lider mondial în plăți digitale. Pentru fiecare tranzacție la POS sau online efectuată de clienți cu noul card galben de debit în RON, indiferent de sumă, Banca face o donație către asociația „Dăruiește Viață”, suplimentar față de donația inițială de 1 milion de euro. Astfel, am marcat începutul unei noi serii de acțiuni de implicare civică, alături de clienții noștri.*

II. Indicatori financiari ai Grupului

a) Contul de profit și pierdere

conversie informativă					
Elemente ale Contului de profit și pierdere	Nota	2024 RON '000	2023 RON '000	2024 EUR '000	2023 EUR '000
				Neauditat	Neauditat
Venituri nete din dobânzi	8	3.049.980	2.820.929	613.059	570.898
Venituri nete din speze și comisioane	9	672.343	602.250	135.144	121.883
Venit net din tranzacționare	10	363.712	377.550	73.108	76.408
Alte venituri operaționale	11	14.620	79.967	2.939	16.184
Venit operațional		4.100.665	3.880.696	824.249	785.373
Cheltuieli operaționale	12,13	2.024.908	1.827.454	407.015	369.839
Profit operațional		2.075.747	2.053.242	417.234	415.534
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	14	24.983	-29.919	5.022	-6.055
Câștiguri din participații în entități asociate și fond comercial negativ	25	7.317	1.166	1.471	236
Profit înainte de impozitare		2.058.081	2.084.327	413.683	421.825
Profit net		1.686.045	1.700.767	338.902	344.200

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

339 mil. €
este profitul raportat de
Grup în 2024.

- Grupul a raportat un profit net de aproape 339 de milioane euro, înregistrând o ușoară scădere, de 2%, față de anul precedent. Acest rezultat a fost influențat de creșterea costurilor operaționale, datorată investițiilor în capacitățile digitale și resursa umană, precum și de introducerea taxei bancare de 2% din cifra de afaceri, conform modificărilor legislative de la începutul anului 2024. Pe de altă parte, evoluția veniturilor și menținerea unui profil de risc foarte bun al clienților noștri rămân printre punctele forte ale activității noastre din acest an.
- Veniturile nete din dobânzi au înregistrat o creștere de 7% față de anul anterior, susținute în special de trendul pozitiv al activității de creditare pentru toate segmentele de clienți și de consolidarea stocului de obligațiuni guvernamentale. Acești factori au compensat tendința ascendentă a cheltuielilor cu dobânzile aferente produselor de economisire, oferite clienților noștri la rate de dobândă foarte competitive.
- Veniturile din comisioane au crescut cu 11%, determinate de venituri mai mari din asigurări și pensii facultative, în contextul extinderii portofoliului de planuri de pensii și asigurări de viață, precum și a numărului de polițe de asigurare atașate produselor de creditare. Un alt factor pentru creșterea comisioanelor a fost activitatea tranzacțională îmbunătățită pentru produsele de carduri.
- Veniturile nete din tranzacționare au scăzut cu 4% față de anul anterior, din cauza volatilității mai reduse de pe piețele financiare, care a limitat oportunitățile de profitabilitate din activitățile de tranzacționare. Am oferit de asemenea marje avantajoase și competitive clienților pentru tranzacțiile de schimb valutar, în linie cu strategia noastră de a construi un parteneriat de încredere, esențial pentru succesul pe termen lung al Băncii.
- Cheltuielile operaționale au crescut cu 10% an la an, variație determinată în principal de majorările salariale și beneficiile acordate angajaților, pentru a ne asigura că echipa noastră este bine pregătită și motivată să ofere servicii de calitate superioară. De asemenea, am orientat investiții către campanii de marketing pentru a crește vizibilitatea produselor Băncii și a atrage noi clienți, precum și în dezvoltări tehnologice pentru a asigura servicii rapide, performante și sigure. Aceste investiții subliniază angajamentul nostru de a îmbunătăți constant experiența clienților, de a răspunde prompt și eficient nevoilor lor financiare și nu numai.
- Costul cu provizioanele a rămas la un nivel foarte redus în 2024, datorită menținerii disciplinei clienților în respectarea angajamentelor de plată. Am continuat de asemenea să venim în întâmpinarea clienților prin credite cu rate de dobândă fixe pentru persoanele fizice și facilitând accesul clienților persoane juridice la programe guvernamentale.

b) Elemente de bilanț

Raiffeisen Bank România își fundamentează activitatea pe un model de afaceri echilibrat și sustenabil. Suntem mândri de performanțele obținute în acest an, care ne aduc mai aproape de obiectivele noastre de a ne consolida statutul de instituție financiară a viitorului și de a deveni cea mai recomandată bancă din sistemul bancar românesc.

Eforturile noastre s-au concentrat pe susținerea clienților în atingerea obiectivelor financiare prin planificare financiară personală și îmbunătățirea capabilităților digitale, doi piloni fundamentali ai strategiei noastre de dezvoltare bi-dimensio-nală. Suntem încântați de progresele notabile înregistrate în sfera produselor digitale, a activității de creditare și economi-sire, precum și de creșterea satisfacției clienților, care confirmă încrederea acestora în calitatea și atractivitatea produselor oferite de Bancă. De asemenea, ne-am implicat activ în sprijinirea dezvoltării companiilor românești prin lansarea în premieră pe piața bancară din România a programului „MoonShotX”, oferind companiilor din sectorul Mid-Market acces la expertiza și resursele de finanțare necesare pentru a-și îndeplini obiectivele de dezvoltare la nivel regional.

În anul 2024, bilanțul grupului Raiffeisen România a înregistrat o creștere semnificativă de 17%, pe fondul unei strategii efici-ente de atragere și diversificare a surselor de finanțare. Suntem mândri de acest rezultat, care reflectă încrederea sporită a clienților în calitatea și atractivitatea produselor noastre.

Principalele evoluții din secțiunea activelor pot fi observate mai jos:

conversie informativă					
Bilanț	Nota	2024 RON '000	2023 RON '000	2024 EUR '000	2023 EUR '000
				Neauditat	Neauditat
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	14.050.036	13.867.449	2.824.022	2.800.713
Credite și avansuri acordate băncilor	20	1.214.425	484.640	244.096	97.879
Credite și avansuri acordate clienților	21	49.109.811	41.991.661	9.870.950	8.480.765
Titluri de valoare	22,24	16.052.982	12.751.827	3.226.610	2.575.398
Alte elemente de activ		2.450.781	1.682.270	492.601	339.756
Total active		82.878.035	70.777.847	16.658.279	14.294.512
Depozite de la bănci	32	551.980	494.928	110.947	99.957
Depozite de la clienți	33	65.106.151	54.400.238	13.086.175	10.986.840
Obligațiuni emise	34	5.072.705	5.555.004	1.019.601	1.121.906
Datorii subordonate	34	810.127	326.115	162.834	65.863
Alte elemente de pasiv		2.887.057	2.373.411	580.291	479.341
Capital propriu	37-39	8.450.015	7.628.151	1.698.432	1.540.605
Total pasive		82.878.035	70.777.847	16.658.279	14.294.512

16,7 mld. €
a fost dimensiunea bilan-
țului în 2024, o creștere
considerabilă, de 17%,
față de anul precedent.

Bilanțul a înregistrat o creștere considerabilă, de 17%, față de anul 2023, ajungând la aproape 16,7 miliarde de euro. Principale-le tendințe care au determinat această evoluție sunt detaliate în paragrafele următoare:

- În anul 2024, ne-am consolidat deținerile de obligațiuni pentru a menține o structură optimă a bilanțului, a diversifica riscurile și a prezerva marja netă de dobândă. De asemenea, am contribuit activ la acoperirea nevoilor de finanțare ale Guvernului, susținând astfel dezvoltarea și stabilitatea economică a statului.
- Excluzând efectul plasamentelor mai mari pe piața monetară, soldul net de credite acordate clienților a crescut cu 9% în 2024, demonstrând implicarea Băncii în sprijinirea nevoilor financiare ale clienților și capacitatea de a se adapta într-un mediu economic dinamic, cu prețuri foarte competitive. Împrumuturile acordate companiilor au înregistrat o creștere de 10% an la an, datorită cererii ridicate de credite la nivel de piață și participării active a Băncii în pro-gramele guvernamentale „IMM Invest” și „Invest EU”, prin care am oferit împrumuturi în condiții atractive. Creditele acordate segmentului de clienți persoane fizice au avansat cu 6%, în contextul unei cereri mai mari pentru creditele de nevoi personale, care au crescut cu 9% față de anul precedent. Creditele ipotecare au avut o creștere mai modes-tă, de 3%, ca urmare a unei cereri mai temperate în prima parte a anului.
- Raiffeisen Bank și-a continuat parteneriatul de succes cu Banca Europeană de Investiții (BEI) în 2024, semnând un nou program de finanțare-garantare. Prin acest program, Banca va sprijini întreprinderile mari și municipiile cu o populație sub 100.000 de locuitori pentru a-și consolida reziliența, competitivitatea și contribuția la tranziția către o economie verde și digitală. Noile scheme de garantare vor facilita acordarea de împrumuturi în valoare de peste 250 de milioane de euro pentru clienții eligibili în următorii ani, oferind condiții de finanțare mai favorabile. În prezent, Banca derulează 10 programe de finanțare-garantare încheiate cu FEI și BEI, prin care se acordă IMM-urilor, întreprin-derilor mari și municipiilor mici împrumuturi în condiții atractive, cu garanții reduse și termene mai lungi.

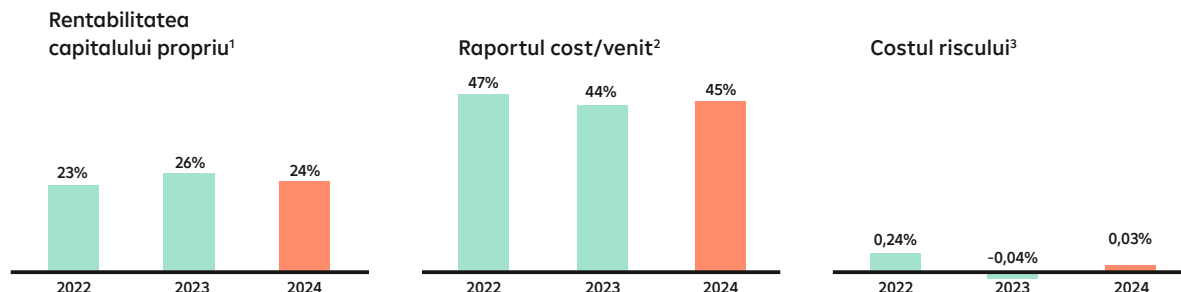
20%

a fost avansul înregistrat de soldul produselor de economisire atrase de la clienți, comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent – un procent considerabil, susținut de creșteri în toate segmentele de activitate.

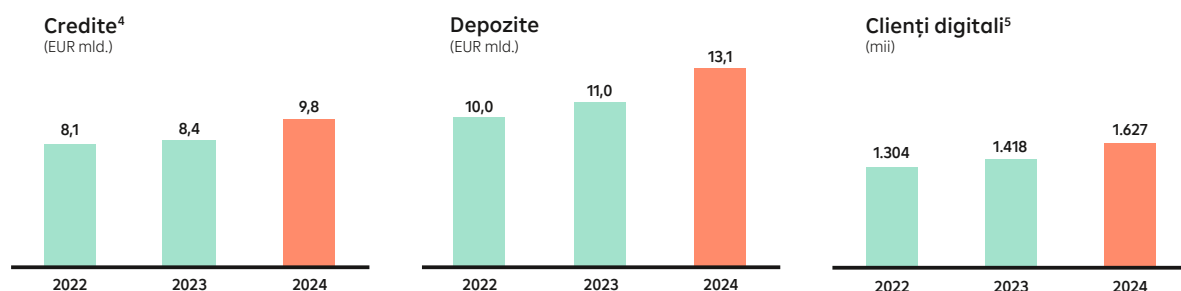
- Soldul produselor de economisire atrase de la clienți a înregistrat un avans considerabil, de 20% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, susținut de creșteri în toate segmentele de activitate. Depozitele la termen au fost principalul motor al acestei evoluții, înregistrând o variație pozitivă de 46% an la an, datorită ofertei noastre variate de produse de economisire cu rate de dobândă foarte competitive, atât pentru clienții persoane fizice, cât și pentru clienții corporativi. Performanța solidă obținută în 2024 reflectă eforturile noastre de a consolida relația cu clienții și de a întări bilanțul pe termen lung, pentru a continua finanțarea sustenabilă a economiei reale.
- Soldul de conturi curente și de economii s-a consolidat cu 4% în 2024, reflectând încrederea și satisfacția clienților cu privire la produsele Băncii. Temperarea trendului de creștere observat în ultimii trei ani se explică prin migrarea lichidităților către alte produse care oferă randamente mai ridicate, cum ar fi depozitele, titlurile emise de Ministerul Finanțelor sau fondurile de investiții oferite de societățile de administrare a investițiilor.
- Banca a continuat administrarea activă a poziției sale de capital, răscumpărând anticipat obligațiuni subordonate în valoare de 480 de milioane RON, scadente la 19 decembrie 2029, după obținerea aprobării prealabile de la Banca Națională a României. Decizia de a răscumpăra anticipat aceste obligațiuni de nivel 2 reflectă abordarea proactivă a Băncii în gestionarea capitalului, având în vedere amortizarea reglementată a instrumentelor de nivel 2 în recunoașterea fondurilor proprii în ultimii cinci ani rămași până la scadență.
- Pe 9 decembrie 2024, Banca a obținut un nou împrumut subordonat de 97 de milioane de euro, cu maturitate de 10 ani, rambursabil anticipat începând cu 9 decembrie 2029. Răscumpărarea anticipată și noul împrumut subliniază strategia noastră de optimizare a structurii de finanțare și de sporire a eficienței capitalului.
- Capitalizarea și lichiditatea solide permit Băncii să continue să sprijine dezvoltarea economiei românești prin activitatea intensă de creditare. Rata de acoperire a capitalului, înainte de încorporarea profitului aferent trimestrului IV, se situează la 21,4% la nivel consolidat, confortabil peste nivelul minim de 17,6% solicitat de Banca Națională a României. Poziția de lichiditate, reflectată prin indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, denotă un nivel foarte bun, de 270%, mult peste cerințele minime regulatorii de 100%.
- La 31 decembrie 2024, Raiffeisen Bank avea plasate 7 obligațiuni în format verde și sustenabil, cu un volum total de peste 4,9 miliarde RON. Astfel, Banca și-a consolidat rata fondurilor proprii și a pasivelor eligibile la peste 35%, un nivel semnificativ mai ridicat decât cerințele regulatorii aplicabile pentru finalul anului 2024. Prin emisiunile de obligațiuni în format sustenabil și verde, ne reafirmăm angajamentul de a contribui la tranziția României către o economie durabilă, susținând reducerea disparităților regionale, consolidarea rezilienței și competitivității întreprinderilor mici și mijlocii.
- În 2023, Moody's a reafirmat calificativele Băncii de senior negarantate pentru datorii și depozite la Baa1, cu perspectivă stabilă, cu două niveluri peste calificativul suveran al României. De asemenea, Moody's a reafirmat calificativul Băncii pentru datoria senior nepreferențială la Baa2, reflectând o poziție financiară solidă și un acces demonstrat la finanțare prin intermediul piețelor de capital internaționale.

Indicatori de performanță

Rentabilitatea capitalurilor proprii¹ rămâne la un nivel competitiv, de 24%. Creșterea veniturilor este susținută de trendul pozitiv al activității de creditare și de consolidarea stocului de obligațiuni guvernamentale. Costurile operaționale au rămas în atenția noastră, continuând investițiile în îmbunătățirea capabilităților digitale și resursa umană, în timp ce costul cu provizioanele a rămas la un nivel foarte redus în anul 2024, datorită menținerii disciplinei clienților noștri în ceea ce privește respectarea angajamentelor de plată.



Economiile clienților au înregistrat un avans considerabil, de 20%, cu aport pozitiv din toate segmentele de clienți, reflectând încrederea sporită a clienților noștri în diversitatea și atractivitatea produselor noastre de economisire, oferite la dobânzi competitive în piață. Soldul net de credite a crescut cu 9% în acest an, demonstrând implicarea noastră în sprijinirea nevoilor financiare ale clienților și capacitatea de a ne adapta într-un mediu economic dinamic. Numărul clienților care utilizează în mod activ canalele digitale oferite de Bancă a depășit 1,6 milioane la final de 2024, situându-se peste nivelul din anul anterior cu aproximativ 15%.



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

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

³ Cheltuieli cu provizioanele, raportate la total active medii

⁴ Credite nete de provizioane

⁵ Clienți cu logare în ultima lună în aplicațiile Raiffeisen de mobil sau online

> Oamenii, cultura și organizația

Pentru noi, este o prioritate să punem la dispoziția angajaților noștri mijloacele necesare și să creăm atmosfera și mediul de lucru cele mai potrivite pentru ca implicarea lor emoțională și legătura cu ceea ce Raiffeisen Bank reprezintă ca angajator să fie puternică și benefică, astfel încât să putem oferi clienților cea mai bună expertiză financiară și soluții digitale de top.

Angajații sunt pe primul loc

Pentru a atinge obiectivele acestea, am integrat abordarea „people come first” în activitatea noastră de zi cu zi, cu rezultate vizibile în indicatorii măsurați: satisfacția angajaților la locul de muncă a crescut de la 86% anul trecut la 87% în 2024, iar eNPS se menține la nivelul de anul trecut, de 84%. Preocuparea Băncii față de angajați pentru a beneficia de un mediu incluziv este apreciată și se reflectă în indicatorii de diversitate și incluziune, de 83%.

Programul Work from home

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

4.909

angajați activi,

cu 51 mai mulți decât în anul precedent, avea compania la sfârșitul anului 2024. Fluctuația de personal s-a menținut relativ constantă în privința numărului de plecări voluntare (5,8% vs. 5,9% în 2023) și avem o scădere de 24% pentru plecările voluntare pe zona de IT, în timp ce numărul de persoane recrutate a crescut, ca urmare a suplimentării numărului de posturi cu peste 80 de poziții. La nivelul Rețelei Retail, am înregistrat o reducere a numărului total de plecări (atât voluntare, cât și involuntare) – 674 în 2024 vs. 823 în 2023 (-18%).

Cifre relevante privind angajații

Avem 4.909 angajați activi la sfârșitul anului 2024, cu 51 mai mulți decât în anul precedent. Această creștere a fost determinată în principal de implementarea proiectelor de digitalizare. Totodată, numărul proceselor de recrutare interne și externe a scăzut de la 1.330 (2023) la 1.108 (2024), reprezentând o scădere de 17%. Fluctuația de personal s-a menținut relativ constantă la nivelul întregii organizații în 2024 față de anul precedent în privința numărului de plecări voluntare (5,8% vs. 5,9% în 2023). Avem o scădere de 24% pentru plecările voluntare pe zona de IT, în timp ce numărul de persoane recrutate a crescut, ca urmare a suplimentării numărului de posturi cu peste 80 de poziții. Și la nivelul Rețelei Retail s-a menținut constantă fluctuația de personal la nivelul plecărilor voluntare (4,5% vs. 4,4% în 2023). Am înregistrat o reducere a numărului total de plecări (atât voluntare, cât și involuntare) – 674 în 2024 vs. 823 în 2023 (-18%).

Salarizare și beneficii pentru angajați

Ne propunem să oferim angajaților noștri instrumentele, atmosfera și mediul de lucru care sunt cele mai potrivite pentru a îmbunătăți angajamentul lor emoțional și conexiunea cu ceea ce reprezintă Raiffeisen Bank ca angajator. În acest an, am continuat inițiativele legate de creșterea bunăstării financiare a angajaților noștri: creșterea salariului minim net în cadrul organizației, poziționarea mai bună pe grila de salarizare conform pieței, alocarea de bugete salariale pentru creșteri de merit pentru a poziționa corect salariile colegilor cu performanțe remarcabile în organizație. În 2024, bugetul alocat pentru atragerea și păstrarea angajaților performanți a fost crescut, iar programele destinate susținerii dezvoltării profesionale continue au fost diversificate. Chiar dacă unii angajați aleg să își continue activitatea în alte organizații, peste 95% dintre respondenții intervievați prin „exit interviews” consideră că Raiffeisen Bank este un loc de muncă bun și un reper de excelență în portofoliul lor profesional.

Pentru colegii cu potențial ridicat și top performerii noștri (1.523 de angajați), poziția salariilor acestora în comparație cu midpoint-ul pieței salariale pentru acest segment de angajați este de 100%, comparativ cu 93% pentru întreaga organizație. În ceea ce privește fluctuația de personal, în acest segment am înregistrat doar 2,3% (aproximativ 30 de angajați).

În ceea ce privește beneficiile, oferim angajaților noștri posibilitatea de a selecta pachetele de beneficii care se potrivesc cel mai bine nevoilor lor, conștientizând în același timp investiția. De aceea, oferim un sistem flexibil și transparent, ce permite angajaților să facă propriile alegeri în ceea ce privește elementele pachetului de beneficii oferit de Bancă: abonamente medicale, tichete de masă, Pilonul III de pensie, tichete de vacanță și culturale, vouchere, cursuri și programe de dezvoltare, sport și multe altele.

Alegerile angajaților au fost în direcția bunăstării pe termen lung. Ei au investit mai mult în Pilonul III de pensii, crescând propria contribuție cu 18%, în timp ce 57% dintre ei au ales să achiziționeze un abonament medical la un nivel superior.

Sistemul de recrutare

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

Dezvoltare profesională

Instruirea și dezvoltarea angajaților este una dintre direcțiile strategice de resurse umane prin intermediul căreia Raiffeisen Bank își propune să contribuie direct la performanța individuală a angajaților, a echipei și, implicit, la performanța organizației. În cursul anului 2024, toți colegii cu contract de muncă activ au participat la cel puțin un curs de pregătire profesională, inclusiv eLearning, numărul mediu de zile de training per angajat fiind de 6,65. În anul 2024, instruirea angajaților s-a făcut în mare măsură în format fizic, prin cursuri susținute la sală de furnizori externi și de traineri interni ai Băncii. Am păstrat însă și modalități complementare de formare, prin webinarii online, dar și prin extinderea de conținut disponibil în format eLearning, prin intermediul platformei interne Hive sau prin abonamente la platforme de învățare de top din piață (Udemy, DataCamp).

Am derulat programe de dezvoltare derivate din strategia organizației și aliniate culturii organizaționale. Acestea au urmărit consolidarea competențelor funcționale și a celor de leadership ale angajaților, precum și creșterea gradului de implicare a acestora. Programele susținute s-au adresat tuturor angajaților din organizație – atât celor din segmentele de business, cât și celor din zonele de suport –, pentru a crește competențele profesionale ale întregii echipe Raiffeisen Bank. Canalele și instrumentele de învățare și dezvoltare pe care le-am pus la dispoziția angajaților sunt variate: de la cursuri tehnice și programe transversale de dezvoltare a competențelor la certificări, conferințe sau workshop-uri. În dezvoltarea și livrarea programelor am urmărit să susținem și să înlesnim procesul de învățare și educare a angajaților, oferind conținut de calitate și abordând metode moderne. Am continuat optimizarea metodelor de predare și a tehnologiilor de suport: învățare experiențială, platforme interactive și tehnici de gamification. O importantă resursă de dezvoltare și învățare continuă este platforma Hive. Am dezvoltat și adaptat două programe cuprinzătoare destinate colegilor noștri din rețeaua de agenții (Academia Digitală – completată cu cursul Călătoria către Smart Financial Partner și Academia Mortgage), pe care le-am actualizat și îmbogățit cu materiale noi, cu accent pe diversificarea de conținut dedicat formării și îmbunătățirii abilităților și nivelului de cunoștințe pentru consilierea cât mai adecvată a clienților noștri. Cursul Călătoria către Smart Financial Partner oferă colegilor din agenții conținut relevant pentru consilierea personalizată a clienților, astfel încât angajații Băncii îi pot ghida cât mai bine pe clienți în accesarea și utilizarea produselor, facilitând tranziția către un banking digital. Un număr de 1.530 de colegi au accesat și parcurs modulele disponibile în cadrul acestui program. Academia Mortgage se adresează tot colegilor din agenții și include informațiile de ajutor în înțelegerea produselor de creditare și consiliere a clienților în accesarea acestor produse. Un număr de 956 de colegi au beneficiat de acest program în 2024. În ceea ce privește rețeaua de unități, programul de formare Școala Raiffeisen, adresat colegilor noi, a continuat în format fizic. Am modificat semnificativ structura acestui program, extinzându-i durata de la 3 la 8 săptămâni, într-o structură care alternează o săptămână de învățare ghidată, în sala de curs, cu câte o săptămână de aplicare practică a cunoștințelor în cadrul agenției. Programul include cursuri de inițiere în activitatea companiei, de înțelegere a produselor, operațiunilor, creditării și relaționării cu clienții. Presupune utilizarea unor multiple metode de învățare, adaptate contextului actual de business și în pas cu noile tendințe și tehnologii. Programa de cursuri adresată colegilor din rețeaua de agenții este configurată în funcție de specificul fiecărui rol din agenție. În 2024, 1.065 de colegi au beneficiat de cursuri din cadrul acestei programe.

În 2024, pentru angajații din administrația centrală, am continuat programele de dezvoltare a abilităților profesionale și a leadershipului. Toți colegii cu rol de director și manager au parcurs un exercițiu de tip feedback 360, în cadrul căruia au avut acces la feedback structurat, pe acele competențe critice de leadership, din partea colegilor coordonați și a celor cu care colaborează frecvent. În baza rezultatelor, fiecare persoană și-a stabilit priorități de dezvoltare și a accesat acele programe care să îi susțină în acest demers. Programul Leadership Cafe, la care au participat 110 colegi, se adresează directorilor și managerilor, cu scopul de a-i sprijini în dezvoltarea unui set de abilități critice în acest rol: abilitatea de adaptare la schimbare, abilitatea de a dezvolta noi rutine de lucru eficiente, de a forma și dezvolta echipe și de a colabora transversal pentru atingerea obiectivelor. În 2024, am continuat și intervențiile de tip coaching individual, adresate colegilor cu rol de director și manager, pentru dezvoltarea acelor abilități și a instrumentelor potrivite pentru a sprijini dezvoltarea oamenilor din echipele coordonate.

Fun@Work

Programul Fun@Work a fost implementat în 2023 și a continuat în 2024. Acest program este conceput pentru a genera experiențe speciale trăite împreună ca echipă, momente care rămân întipărite în memorie, încărcate de energie pozitivă. Colegii Happiness Ambassadors, cu dăruire și imaginație, aduc bucurie și entuziasm echipelor noastre din întreaga țară. Angajamentul și contribuția lor la crearea unui mediu de lucru de susținere reciprocă, colaborare și încurajare sunt cu adevărat excepționale. Inițiativele din cadrul proiectului Fun@Work ne aduc mai aproape unii de ceilalți, ne ajută să construim relații de încredere și camaraderie și creează o atmosferă prietenoasă, conducând la îmbunătățirea colaborării în echipă și creșterea engagementului, cu impact în rezultate de business.

SSM

În orice domeniu de activitate, sănătatea și securitatea muncii sunt aspecte de o importanță majoră. La Raiffeisen Bank, preocuparea noastră continuă este de a crea locuri de muncă sănătoase și sigure pentru angajații noștri. În primul rând, oferim un mediu de lucru sigur pentru angajați, prin reducerea riscurilor de accidentare și de îmbolnăvire la locul de muncă. În acest sens, am implementat o serie de măsuri de prevenire, care includ instruirea angajaților și testarea cunoștințelor în ceea ce privește măsurile de siguranță și sănătate la locul de muncă. Digitalizarea procesului de instruire și testare și semnarea electronică a fișelor de instruire prin Platforma SSM este o modalitate eficientă de a ne asigura că toți angajații primesc instruirea necesară în acest domeniu și că aceste informații sunt păstrate și accesate într-un mod sigur și ușor de folosit. Totodată, automatizarea proceselor este benefică și din punct de vedere al eficienței și al economiei de timp. Faptul că rata de instruire a angajaților este de 100% este un semn că această strategie funcționează și că toți angajații sunt bine pregătiți și conștienți de riscurile și măsurile de securitate necesare în ceea ce privește munca lor.

Banca noastră se asigură că toți angajații beneficiază de controale medicale periodice efectuate de furnizori importanți de servicii medicale din România. Acest lucru evidențiază importanța acordată de Bancă sănătății și bunăstării angajaților săi. De asemenea, integrarea cursurilor de prim ajutor în programul de instruire are un impact pozitiv și asupra productivității și eficienței companiei noastre. Astfel, angajații pregătiți în acest domeniu pot răspunde rapid și eficient în situații de urgență. În același timp, cursurile de conducere defensivă de care beneficiază angajații ajută la reducerea accidentelor de circulație și a costurilor legate de reparații și asigurări.

De asemenea, am luat măsuri pentru a asigura o bunăstare generală a angajaților noștri prin promovarea unui stil de viață sănătos și prin oferirea de programe de wellness. Acestea includ nutriție sanatoasă, dar și o serie de alte activități care încurajează un stil de viață activ și echilibrat.

În plus, suntem mereu atenți la nevoile și feedbackul angajaților, astfel încât să putem îmbunătăți constant condițiile de lucru. Această preocupare nu este doar o obligație legală, ci și o responsabilitate morală și etică. Prin implementarea unor măsuri de prevenire și prin promovarea unui stil de viață sănătos, ne dorim să creăm un mediu de lucru optim și să oferim angajaților noștri condiții de muncă excelente.

Diversitate și incluziune

Managementul diversității sporește oportunitățile pe care fiecare angajat le are pentru a-și dezvolta potențialul în condiții optime, iar folosirea oportunităților generate de diversitate oferă beneficii sustenabile Băncii, angajaților săi, clienților, furnizorilor, tuturor părților interesate, precum și economiei și societății. Suntem dedicați unei culturi care cuprinde și încurajează diversitatea, echitatea și incluziunea, pentru a valorifica diferențele dintre medii, calificări și experiențe, precum și cele între abordări și puncte de vedere. În sprijinul acestei realități, am implementat o serie de inițiative menite să susțină implementarea politicii de diversitate și incluziune la nivelul întregii organizații: comunicări periodice pe direcțiile prioritare de acțiune (persoanele cu dizabilități; genul/femeile; și vârsta/persoanele cu vârsta peste 45 de ani), workshopuri, interviuri, podcasturi, pagină dedicată diversității și incluziunii pe Intranetul Băncii, training obligatoriu împotriva discriminării și hărțuirii pentru toți angajații, training pentru manageri pe tema discriminării și hărțuirii, ghid cu bune practici în interacțiunea cu persoanele cu dizabilități, redactarea anunțurilor de posturi vacante și a descrierilor de joburi folosind un limbaj incluziv, neutru din punct de vedere al genului, pentru a atrage o paletă diversă de candidați, și alte acțiuni care au contribuit la creșterea nivelului de conștientizare, la educarea organizației pentru o abordare incluzivă și respectuoasă față de colegi și clienți. Aceste măsuri au fost însoțite de evaluarea percepției angajaților, prin chestionare cu întrebări dedicate domeniului de diversitate și incluziune.

Brandul de angajator

Angajații noștri sunt cei mai buni ambasadori ai brandului, care pot recomanda Raiffeisen Bank bazându-se pe experiențele lor pozitive. Plecând de la elementele noastre distinctive ca angajator și propunerea noastră de Employee Value Proposition (EVP), am dezvoltat, împreună cu o companie specializată în branding, conceptul de Bankfluencers. Pentru că toți cei aproape 5.000 de angajați suntem Bankfluencers și facem lucruri care sunt o carte de vizită de referință – prin inițiative, proiecte, obiective realizate noi influențăm și aducem beneficii brandului de angajator.

Călătoria noastră a început în 2023 cu regândirea Employee Value Proposition, declarația care conține setul de atribute pe care angajații le percep ca valoare câștigată prin faptul că lucrează pentru Raiffeisen Bank. Acest set de calități definitorii a rezultat dintr-o cercetare atât cu caracter cantitativ, cât și calitativ (informații provenite din strategii, studii, sondaje implicând 400 de colegi în workshopuri de definire a EVP din toate diviziile Băncii, administrația centrală și rețeaua de retail). Odată definit EVP-ul, în 2024 am lansat campania de Employer Branding, proiect coordonat în colaborare de direcțiile People Culture Organisation și Marketing, Comunicare și Customer Experience. Campania a fost complet integrată cu strategia noastră de afaceri.

> Managementul riscului

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

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

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

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

Începând cu anul 2018, Banca aplică prevederile IFRS 9.

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

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

Riscul de creditare

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

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

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

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

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

Riscul de piață

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

Riscul de lichiditate

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

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

Riscul operațional

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

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

Riscul reputațional

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

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

Instrumentele de monitorizare a riscului reputațional implementate sunt:

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

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

Raportul diviziilor

Corporate Banking	035
Retail Banking	036
Trezorerie și Piețe de Capital	040
Participații	044

> Corporate Banking

În 2024, Divizia Corporate Banking și-a continuat strategia de a asigura viabilitatea pe termen lung a parteneriatului cu ecosistemele formate în jurul clienților strategici. Expertiza matură în industrie, dezvoltată pe o perioadă lungă de activitate pe piață, a ajutat acest efort, aducând avantaje semnificative clienților corporativi. Mărturie a acestei strategii este faptul că anul trecut am început noi colaborări cu aproape 300 de parteneri – cel mai bun rezultat de până acum.

Devenind o parte importantă a strategiei Diviziei, infrastructura ESG a continuat în 2024 evoluția pozitivă a activelor eligibile ESG, ducând la aproximativ 24% nivelul de acoperire sustenabilă al portofoliului.

Performanța segmentelor

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

În 2024, Banca a continuat să își consolideze poziția de partener de încredere pentru clienții din segmentul Corporații Medii și Sector Public, adaptându-se dinamicii pieței și nevoilor în continuă schimbare ale acestora. Un element central al strategiei noastre a fost lansarea programului inovator MoonShotX, destinat scalării afacerilor locale. Acest program a fost conceput pentru a sprijini companiile în expansiunea lor rapidă, oferindu-le acces la resurse, expertiză și finanțare necesare pentru a-și atinge obiectivele ambițioase de creștere.

Structurile de finanțare solide și fiabile pe toate tipurile de produse au permis segmentelor corporative să propună partenerilor noștri cele mai bune soluții având în vedere profilul și condițiile de piață. Această abordare a determinat o creștere echilibrată a portofoliului pe toate produsele, asigurând stabilitatea creșterii viitoare. În același timp, volumul finanțărilor acordate de Bancă a înregistrat o creștere robustă, de 16% față de anul precedent, reflectând angajamentul nostru continuu de a susține dezvoltarea economiei românești. Pentru a ne asigura că oferim soluții financiare adaptate nevoilor specifice ale clienților noștri, am continuat parteneriatul nostru cu investitori instituționali (de exemplu, BEI, FEI, BERD), precum și participarea activă în programele guvernamentale de tip IMM Invest.

2024 a fost un an bun și din perspectiva pieței sindicalizate, cu tranzacții în diferite sectoare economice. Beneficiind de îndrumarea Grupului și investind în programe importante de formare, Banca a reușit să acționeze în diferite roluri în tranzacții. Un factor major care a contribuit la creșterea activelor a fost linia de afaceri de finanțare a proiectelor, cu finanțări semnificative în sectoare importante ale economiei naționale. Expertiza internă a reușit să aducă o îmbunătățire a timpului de implementare și a profilului de risc al acestui tip de tranzacții.

Soluțiile bancare tranzacționale au continuat eforturile de optimizare, cu scopul de a migra pe canalele electronice, ajungând la un nivel de 99% al tranzacțiilor digitale. În 2024, s-au făcut pași importanți pentru a accelera migrarea altor servicii și procese pe platformele digitale, susținute și de eforturile forței de vânzări de a promova mijloace electronice de comunicare și procesare sigure, rapide și fiabile.

În ceea ce privește rezultatele, Divizia Corporate a reușit să-și crească baza de active pe o abordare sustenabilă și să-și mențină rolul important de contribuție la profitul Băncii.

MoonShotX

este un proiect nou lansat, unic pe piața locală, prin care susținem companiile cu cifră de afaceri între 5 milioane și 50 de milioane de euro (Mid-Corporate) să-și scaleze afacerea pe plan regional.

> Retail Banking

Anul 2024 s-a caracterizat prin consolidarea ofertei de produse și servicii a Raiffeisen Bank, pornind de la preocuparea noastră de a le face viața mai ușoară clienților cu ajutorul serviciilor digitale oferite, prin îmbunătățirea continuă a aplicației de mobile banking, Smart Mobile, și prin realizarea de planuri financiare personalizate.

Interacțiuni cu valoare adăugată pentru clienții persoane fizice

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

În 2024, activitatea din rețeaua de agenții a Băncii s-a concentrat cu prioritate pe interacțiuni cu valoare adăugată pentru clienți. Majoritatea activităților din unități a vizat fie sprijinirea clienților în adoptarea și utilizarea soluțiilor digitale puse la dispoziția lor de către Bancă pe zona serviciilor tranzacționale, fie consilierea clienților pentru adoptarea propriului plan financiar, pe baza soluțiilor de creditare și economisire oferite de Bancă.

Operațiunile cu numerar sunt în continuare disponibile prin rețeaua de bancomate și multifuncționale 24/7, îmbogățită de soluții alternative specifice persoanelor juridice, pentru depunerea de sume mari de numerar (tip „cash box”), precum și de menținerea unor casierii dedicate exclusiv încasării de rate la credite în valută de la persoane fizice. Operațiunile de plăți s-au derulat, similar anilor anteriori, majoritar prin cardurile emise de Bancă și prin intermediul aplicațiilor digitale ale Băncii.

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

Banking 1:1

De la începutul anului 2023 până în prezent, românii au purtat peste 1,3 milioane de conversații 1:1 cu experții Raiffeisen Bank, asistați de soluția digitală Smart Finance.

După lansarea Banking 1:1 în 2023 – modelul de consiliere și discuție personalizată cu clienții pe baza tabletei Smart Finance –, aceasta a devenit principala modalitate de abordare a solicitărilor și așteptărilor clienților care aleg să ne viziteze în agenții. Prin această tehnologie, în 2024 am oferit o experiență simplă și accesibilă unui număr de peste 1,7 milioane de clienți, care au apreciat transparența crescută și modul personal și interactiv de co-creare a unui plan financiar, specific profilului, nevoilor și priorităților acestora. În mod deosebit, clienții noștri au apreciat accesul la gama completă oferită prin integrarea produselor și serviciilor Grupului Raiffeisen.

De la începutul anului 2023 până în prezent, românii au purtat peste 1,3 milioane de conversații 1:1 cu experții Raiffeisen Bank, asistați de soluția digitală Smart Finance.

Tot în 2024 a fost introdusă scanarea actului de identitate pe tabletă ca modalitate modernă și sigură de identificare a clienților și acces la planul financiar personalizat, dar și posibilitatea actualizării datelor de contact.

Și în 2024 am avut tot timpul în atenție clientul și nevoile sale – modul prin care îi facem mai accesibile produsele și serviciile bancare de care are nevoie. Astfel, pentru a veni în întâmpinarea clienților și a ne adapta preferințelor lor, în cursul anului a fost extins modul hibrid de relaționare cu o parte din clienții Băncii, permițând astfel, dincolo de opțiunea uzuală a interacțiunii față în față, și alternativa de interacțiune la distanță, aceasta din urmă fiind facilitată de platforma Raiconnect. În felul acesta am reușit să permitem clienților noștri accesarea unei game mai largi de produse (în plus față de cele disponibile prin flux digital) – fără necesitatea deplasării la bancă.

Soldul creditelor acordate clienților: + 9% față de anul anterior

- > Creditele pentru persoanele fizice au crescut cu 6%, impulsionate de o cerere crescută pentru creditele de nevoi personale, care au avansat cu 9%.
- > Soldul creditelor acordate companiilor a avut o creștere de 10%, stimulată atât de cererea din acest segment, cât și de implicarea Băncii în programele guvernamentale IMM Invest și Invest EU și continuarea parteneriatelor cu investitori instituționali (BEI, FEI, BERD).
- > În privința volumelor noi, în 2024 creditele de nevoi personale negarantate au crescut cu 38% față de anul precedent. Creditele ipotecare au evoluat prin intermediul unei oferte atractive pentru client și al unei campanii de comunicare susținute. De asemenea, a fost relansat creditul de refinanțare, care a înregistrat creșteri semnificative. Clientul primește aprobarea financiară pe loc sau în maximum 24 de ore, aprobare care este valabilă până la 90 zile, timp suficient pentru contractarea creditului.

+10%

a fost creșterea soldului creditelor acordate companiilor.

- În categoria creditelor „verzi”, Raiffeisen Bank a menținut o pondere de 39% din volumele creditelor pentru achiziționarea unei locuințe, oferind dobânzi atractive pentru credite de achiziție de imobile cu performanță energetică superioară.
- Soldul depozitelor a continuat să se consolideze, atingând un avans cu 20% mai mare față de anul anterior, cu contribuții din toate segmentele de clienți.
- Depozitele persoanelor fizice au crescut cu 14%.
- Depozitele atrase de la clienții persoane juridice au avut un avans considerabil, de 30%.

+1 mld. €

Soluții pentru un viitor financiar stabil

este valoarea activelor totale aflate în administrarea Raiffeisen Asset Management (RAM), de la jumătatea lui 2024.

Digitalizarea și simplificarea fluxurilor au continuat și în 2024 – în segmentul conturilor de economii, depozitelor la termen, asigurărilor de viață, fondurilor de investiții sau al pensiilor facultative. În 2024, clienții au continuat să-și construiască planuri financiare, cu ajutorul aplicației interactive Raiffeisen Smart Finance, disponibilă prin intermediul tabletelor utilizate în fiecare agenție Raiffeisen Bank. Numărul de planuri noi deschise de pensii, planuri de investiții și asigurări de viață a înregistrat o creștere de peste 10% în 2024 comparativ cu anul anterior.

În ultimii doi ani, Raiffeisen Asset Management (RAM) a raportat o dezvoltare rapidă a activelor în administrare, cu un avans de peste 450 de milioane de euro a acestora, alimentată atât de subscrierile investitorilor, cât și de performanța bună a fondurilor de investiții aflate în administrare. De la jumătatea anului trecut, RAM a depășit pragul de 1 miliard de euro în active totale aflate în administrare prin intermediul a 13 fonduri de investiții și a fondului de pensii facultative Raiffeisen Acumulare, consolidându-și astfel poziția de top pe piața fondurilor de investiții din România.

De peste 5 ori mai mulți clienți înrolați digital

Numărul clienților înrolați 100% digital a evoluat semnificativ în 2024, fiind cu 440% mai mulți față de anul precedent. La finalul lunii decembrie 2024, numărul clienților persoane fizice cu un contract pentru serviciul de mobile banking, Smart Mobile, a depășit 1,8 milioane, 80% dintre aceștia accesând aplicația cel puțin o dată în luna decembrie. Utilizatorii apreciază funcționalitățile oferite în Smart Mobile pentru nevoile zilnice de banking. Nota mare (4,8) din Google Play Store și App Store reflectă satisfacția lor și confirmă progresele pe agenda digitală.

+440%

mai mulți clienți au fost înrolați 100% digital în 2024, față de anul precedent.

În 2024, au fost lansate mai multe noi funcționalități în Smart Mobile, printre care:

- Actualizarea datelor personale printr-un proces simplificat, prin simpla fotografiere a actului de identitate;
- Vizualizarea sumei totale obținute din dobânzile plătite de Bancă în anul precedent, precum și din anul în curs, pentru produsele de economisire (conturi de economii și depozite la termen), deținute la Raiffeisen Bank, ceea ce permite calculul facil al veniturilor pentru declarația unică;
- Posibilitatea de închidere a conturilor de economii direct din aplicația Smart Mobile;
- Posibilitatea clientului de a genera diferite confirmări pentru plățile efectuate cu cardul de debit sau inițiate din aplicație;
- Sistemul de invitații „Member get member” (trimiterea unei invitații unui prieten pentru a deveni client Raiffeisen, direct din Smart Mobile);
- Pentru clienții care sunt participanți la Fondul de Pensii Facultative Raiffeisen Acumulare, vizualizarea valorii actualizate a soldului activului net deținut.

Securitatea clienților continuă să fie o caracteristică esențială a serviciilor oferite de Raiffeisen Bank. De la jumătatea anului 2024, a fost adăugată o etapă suplimentară, dar extrem de facilă, în fluxul de activare a aplicației SmartToken pentru un plus de protecție. Aceasta presupune fotografierea cărții de identitate și realizarea unui mini selfie-video.

În 2024, clienții au continuat să utilizeze intens plățile digitale cu telefonul sau ceasul, volumul și numărul tranzacțiilor de acest tip crescând cu peste 47% și, respectiv, 41% față de anul anterior.

Construim viitorul bankingului împreună cu clienții noștri

În 2024, Banca a înregistrat o performanță NPS solidă în rândul tuturor segmentelor de clienți. Aceasta reflectă efortul continuu al Raiffeisen Bank România de a înțelege nevoile clienților și de a oferi produse și servicii personalizate, adaptate nevoilor și așteptărilor lor.

+200.000

de feedbackuri de la clienți, pe care le adunăm anual, din diverse canale, ne ajută să îmbunătățim calitatea produselor și serviciilor noastre.

Parteneriatul nostru strategic cu Medallia, liderul pieței de platforme de management al experienței clienților (CX), permite dezvoltarea continuă a platformei noastre PULS Customer Experience. PULS oferă o imagine centralizată, în timp real, a informațiilor despre clienți din întregul nostru portofoliu, permițându-ne să îmbunătățim calitatea produselor și serviciilor noastre pe baza feedbackului clienților. Acest accent pe experiența clienților ne determină să colectăm anual peste 200.000 de feedbackuri din diverse canale, inclusiv vizite la agenții, interacțiuni cu bancherul personal, vânzări directe, canale digitale, centrul nostru de apeluri (call center) și departamentul de gestionare a reclamațiilor.

Ne-am angajat să oferim clienților noștri o experiență cât mai bună. În acest sens, am dezvoltat un program de tip Mystery

Shopping, pentru a evalua și îmbunătăți interacțiunea angajaților noștri din agenții cu clienții. În paralel, am continuat să investim în programe de formare și instruire pentru angajații noștri, asigurând astfel un nivel ridicat de profesionalism și accesibilitate la produsele și serviciile noastre. Această abordare ne permite să construim relații de lungă durată, bazate pe încredere, și să ne consolidăm poziția de organizație centrată pe client.

În 2024, numărul de reclamații înregistrate de Raiffeisen Bank a crescut cu 17,5% comparativ cu anul 2023. Din totalul reclamațiilor, aproximativ 67% reprezintă tranzacții cu card contestate. În acest an, Raiffeisen Bank a soluționat 41 de dosare de conciliere prin intermediul Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor Bancare, cu un beneficiu total pentru clienți de aproximativ 110.000 de euro.

Raiffeisen Private Banking & Premium Invest

Raiffeisen Private Banking continuă să fie un lider în profesionalism, inovație și oferirea de soluții financiare clienților de elită din România.

+1 mld. € în Private Banking

Atingerea pragului de 1 miliard EUR în investiții înregistrat în Private Banking reflectă încrederea pe care clienții ne-au acordat-o.

În 2024, într-un mediu economic complex și provocator, ne-am concentrat pe diversificarea și creșterea activelor administrate, reușind totodată o îmbunătățire constantă a principalilor indicatori de performanță. Numărul clienților care au beneficiat de cele mai înalte standarde financiare oferite de Bancă a crescut anul trecut cu 7% în segmentul Private Banking și cu 17% în segmentul Premium Invest. Încrederea primită din partea clienților noștri a condus la creșterea activelor totale cu 13% în Private Banking, respectiv cu 20% în Premium Invest. Un reper semnificativ, care reflectă încrederea pe care clienții ne-au acordat-o, a fost atingerea pragului de 1 miliard EUR în investiții înregistrat în Private Banking.

Totodată, am continuat extinderea universului investițional cu noi produse care să ajute clienții să se adapteze unui context de piață în continuă schimbare, contribuind la îmbunătățirea sănătății financiare a acestora. Astfel, am realizat cu succes prima emisiune de obligațiuni corporative RBI denominate în USD, în care am atras peste 12 milioane USD și am susținut RAM în lansarea unei tranșe denominate în EUR a fondului de investiții Raiffeisen Romania Dividend, cu active totale la final de an de 22 milioane EUR. Am adăugat în oferta noastră și două noi fonduri de investiții RCM, care au în atenție și criteriile de sustenabilitate: un fond de obligațiuni cu scadențe scurte, denumit în USD, și un fond de acțiuni axat pe tranziția la energie verde (Smart Energy), denumit în EUR – adresându-ne astfel cerințelor în creștere pentru investiții sustenabile.

Începând cu luna septembrie, am relansat o clasă nouă de produse de investiții, certificatele emise de RBI, care s-au bucurat de un foarte mare succes în rândul clienților. În ultimul trimestru al anului trecut am atras peste 18 milioane EUR în emisiuni de certificate cu capital protejat, care urmăresc evoluția pieței locale de acțiuni.

Modernizarea ofertei noastre de carduri, inclusiv lansarea cardului VISA Signature, o premieră pentru piața locală și CEE, a subliniat angajamentul nostru pentru excelență în serviciile oferite.

În 2024 am îmbunătățit fluxurile digitale pentru a răspunde mai bine nevoilor clienților și am continuat organizarea de evenimente interactive. Am rămas aproape de clienții noștri pe tot parcursul anului, oferindu-le acces la cele mai noi tendințe și evoluții din piața financiară, prin intermediul webinarilor interactive, buletinelor lunare și al unor evenimente live desfășurate în București și în țară. Am continuat seria evenimentelor „Business Club Events” – platforma de socializare și informare dezvoltată intern și dedicată exclusiv clienților Private Banking și Premium Invest. În colaborare cu specialiști ai Grupului Raiffeisen sau în parteneriat cu reprezentanți ai industriilor-cheie ale economiei românești, am organizat sub umbrela acestui concept 8 evenimente cu prezență fizică. Mai mult de 600 de clienți Private Banking și Premium Invest au participat la evenimentele noastre în 2024, fiind mai bine informați și pregătiți pentru a traversa contextul actual de piață.

În concluzie, 2024 a fost un an de transformare și creștere pentru Raiffeisen Private Banking și Premium Invest. Prin inovație, adaptabilitate și angajament continuu față de excelența în servicii, ne-am reafirmat poziția de partener de încredere pentru clienții noștri, sprijinindu-i în atingerea obiectivelor financiare într-un peisaj economic în continuă schimbare.

Finanțare și soluții eficiente pentru IMM-uri digitalizate

Portofoliul de clienți IMM este reprezentat de peste 99.654 de firme, inclusiv clienți Profesii Liberale, conform apartenenței acestora la diverse asociații, ordine profesionale și organizații non-guvernamentale.

În anul 2024, relația clienților cu Banca s-a schimbat de la modelul bancar tradițional, migrând tot mai mult în zona digitală și de tranzacționare la distanță. Acest lucru e vizibil prin faptul că aproximativ 87% dintre clienții IMM folosesc activ Noul Raiffeisen Online IMM și aplicația mobilă Smart Business. Pe măsură ce servim o nouă generație antreprenorială, firmele au nevoie de soluții financiare mai rapide și mai intuitive, cu servicii digitale fără întreruperi.

Vedem această transformare ca pe o oportunitate de a ne redefini serviciile pentru IMM-uri, modelând o experiență bancară personalizată și digitală. În consecință, pe parcursul anului 2024 atenția noastră s-a îndreptat asupra îmbunătățirii performanței și stabilității aplicațiilor pentru a spori siguranța și accesibilitatea acestora, în linie cu așteptările și nevoile actuale ale clienților. În 2024, aplicația Smart Business a pus la dispoziția clienților noi funcționalități, printre care: actualizarea la distanță a datelor clienților preselectați, posibilitatea de a bloca și re-emite carduri, vizualizarea pachetelor de cont curent, afișarea numelui beneficiarului pentru un plus de siguranță.

La finalul anului 2024, am lansat o nouă platformă de înrolare simplă și rapidă, 100% digital, a clienților IMM, disponibilă, în primă fază, companiilor mici și mijlocii cu un singur acționar. IMM-urile pot beneficia acum de o experiență digitală de deschidere pachet de cont curent simplă și rapidă, iar fluxurile din back-office nu mai au componentă manuală, ci sunt complet automate.

Noua platformă digitală permite companiilor cu un singur acționar să deschidă pachetul de cont curent exclusiv digital, în mai puțin de 30 de minute, cu acces imediat către aplicația de internet banking Smart Business, oferindu-le posibilitatea de a tranzacționa din prima zi.

Digital Advisory Tool (DAT) este un nou instrument interactiv conceput în 2024 de Echipa Digital Services, folosit de consultanții IMM din toate agențiile, de la prima interacțiune cu clienții. DAT IMM facilitează identificarea nevoilor financiare și permite transmiterea imediată a sumarului discuției și a ofertei personalizate pe email. Prin această interfață prietenoasă, toate informațiile legate de client sunt centralizate, oferind o viziune integrată asupra nevoilor firmei și access rapid la informațiile esențiale pentru structurarea ofertei. În anul 2024 am oferit prin DAT IMM peste 2.000 de clienți existenți și potențiali, sporind oportunitățile de vânzare.

În completarea experiențelor digitale, în 2024 am extins beneficiile Platformei de creditare digitală IMM către un număr mai mare de clienți existenți. Au fost adăugate funcționalități menite să crească nivelul de automatizare, transparență și eficiență, permițând mai multor clienți IMM să parcurgă fluxul de creditare și să beneficieze de bani în cont în cca 15 minute.

În ceea ce privește volumul total al creditelor noi acordate IMM-urilor în 2024, acesta a crescut cu 11% față de 2023, în contextul implicării active în programe guvernamentale precum IMM Plus, generând acordarea unui volum de credite de peste 155 de milioane de euro. La acestea se adaugă creditele noi IMM în valoare de peste 140 de milioane de euro acordate prin parteneriatul cu Fondul European de Investiții (FEI) sub cele 2 acorduri de garantare, Microfinanțare și Competitivitate.

În zona operațională, anul 2024 a fost un an remarcabil pentru soluțiile de acceptare carduri business ePOS, RaiPOS și E-commerce. Peste 24.000 de comercianți IMM au utilizat soluțiile de acceptare și au înregistrat încasări de peste 15 miliarde de lei, reprezentând o creștere cu peste 4% față de anul precedent.

Un alt demers de succes în 2024 a fost implementarea soluției „3rd party integration” alături de clientul nostru Regio Călători, cel mai mare operator feroviar privat din România. A implicat integrarea aplicației digitale RaiPOS de încasare a plăților cu aplicația de ticketing a clientului, oferind o experiență de plată simplificată și rapidă pentru călători și angajații Regio.

O premieră, materializată pe final de an 2024, a fost reprezentată de campania Yellow Friday, care s-a materializat într-un record de achiziție – peste 2.500 contracte de acceptare încheiate pentru produsele ePos, RaiPos, eCommerce, din care peste 50% reprezentând contractate încheiate de clienți noi. Vânzările de carduri Visa Business Platinum în cadrul campaniei au condus la o dublare a portofoliului de carduri de acest tip.

În anul 2025 ne concentrăm atenția pe creșterea numărului de comercianți noi, îmbunătățirea procesului de instalare și mentenanță pentru ePOS-urile fizice, dezvoltarea de funcționalități suplimentare pentru aplicația mobilă de acceptare la plată a cardurilor RaiPOS și rapiditate în fluxurile de implementare.

Pentru acoperirea nevoilor de retragere și depunere de numerar, clienții IMM au la dispoziție soluții variate: peste 558 de mașini multifuncționale („MFM”), care permit tranzacții multiple, inclusiv depuneri și retrageri de numerar, plata facturilor, extrase de cont, schimb valutar și 555 de ATM-uri. Clienții deținători de carduri Visa Business emise de Raiffeisen Bank se bucură de retrageri de numerar de la ATM/ MFM-urile oricărei bănci din România, cu aceleași costuri cu retragerile de la mașinile Raiffeisen Bank. O soluție apreciată de clienții IMM utilizatori de numerar o reprezintă echipamentele de depunere multivalută, Smart Cashbox. În prezent sunt instalate un număr de 61 de echipamente în diverse locații naționale, rețeaua fiind în continuă extindere.

„Factory by Raiffeisen” este o permanentă investiție în antreprenoriatul românesc și rămâne o inițiativă emblematică menită să sprijine dezvoltarea start-upurilor bazate pe inovație, contribuind astfel la construirea unui ecosistem puternic pentru start-upurile din România. Programul „Factory by Raiffeisen”, lansat în urmă cu 7 ani pentru a sprijini antreprenorii aflați la început de drum, a ajuns în 2024 la peste 560 de business-uri finanțate, valoarea totală a finanțărilor fiind de peste 30 de milioane de euro.

În 2024, „Factory by Raiffeisen” a continuat să sprijine educația antreprenorială prin organizarea a 4 programe de bootcamp, adresate atât antreprenorilor aflați la început de drum, cât și studenților interesați de începerea unei afaceri după terminarea studiilor.

Tot în sfera educațională, ne-am menținut sprijinul pentru fermierii care vor să facă tranziția la o agricultură durabilă – GreenFields Academy. În total, peste 70 de fermieri au urmat sesiunile teoretice și practice ale programului în 2024.

În anul 2025, ne propunem să dezvoltăm procesul de achiziție digitală, asigurând o relație bancară rapidă și personalizată, și să dezvoltăm noi funcționalități ale aplicației digitale de tranzacționare Smart Business și de ofertare DAT IMM. Promisiunea noastră față de clienții noștri antreprenori rămâne în continuare aceeași: de a le oferi acces la soluții financiare inteligente și automatizate, care să-i sprijine în creșterea și dezvoltarea continuă a afacerilor acestora.

+560
de start-upuri
numără comunitatea
factory by Raiffeisen
Bank, cu finanțări
acordate în valoare de
peste 30 milioane de euro.

> Trezorerie și Piețe de Capital

Cercetare privind evoluțiile economice și piața de capital

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

Cercetarea macroeconomică este menită să ofere o evaluare cuprinzătoare a celor mai recente evoluții din economie (PIB, sectorul extern, rata inflației, rate ale dobânzii, curs de schimb) și a perspectivelor pentru perioada următoare. Activitățile de cercetare cuprind și analize ale principalelor sectoare din economie (companii și populație), urmărindu-se identificarea caracteristicilor structurale și a celor mai recente tendințe ale acestora, precum și a potențialului reprezentat de către aceste sectoare pentru activitatea bancară. Cercetarea macroeconomică este realizată de către o echipă profesionistă, folosind tehnici cantitative și baze de date publice și interne disponibile. Analizele privind evoluțiile macroeconomice din România sunt livrate clienților corporativi ai Raiffeisen Bank ca parte a rapoartelor periodice și ocazionale. Analizele privind economia României sunt incluse și în rapoartele publicate de către Raiffeisen Research Viena, prin care se oferă o perspectivă utilă, atât cu privire la dinamica trecută, cât și cea potențială a activității economice din țările în care grupul Raiffeisen Bank International este prezent. În plus, cercetarea economică și sectorială este o resursă importantă pentru direcțiile și departamentele din cadrul Băncii, oferind suport la luarea deciziilor curente și strategice și la evaluarea impactului unor scenarii de risc.

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

Instituții Financiare

Pe parcursul anului 2024, Direcția Instituții Financiare și-a continuat eforturile și inițiativele pentru a-și atinge obiectivul asumat de a deveni cel mai bun partener de afaceri pentru clienții săi: bănci comerciale, bănci de investiții, societăți de asigurări, societăți de leasing (având un grup financiar ca acționar principal), fonduri de investiții, fonduri de pensii, societăți de brokeraj, societăți de finanțare (credit ipotecar și credite de consum), organizații supranaționale, furnizori de servicii de plată și alți furnizori de servicii financiare și transfer bancar.

Pentru Direcția Instituții Financiare, obiectivul principal a fost și rămâne poziționarea în calitate de consilieri financiari de încredere, oferind soluții rapide și viabile adaptate nevoilor clienților noștri. Acest lucru implică construirea și menținerea încrederii în relația cu clienții noștri, precum și furnizarea de soluții digitale care să le simplifice activitățile zilnice.

Anul 2024 a marcat și o accelerare a eforturilor de migrare a clienților pe canale digitale, prin implementarea platformei eKYC dedicate înrolării și actualizării clienților din perspectiva KYC, precum și simplificarea proceselor interne, ambele având un efect vizibil în creșterea gradului de satisfacție a clienților cu privire la produsele și serviciile oferite de Bancă.

În decursul anului 2024, principalele produse utilizate de clienții noștri au fost serviciile de custodie și administrare de fonduri (depozitare), depozitele la termen, plățile, finanțarea comerțului, schimburile valutare și liniile de finanțare. Acordarea de credite instituțiilor financiare bancare și ne-bancare a continuat să crească ca volum pe parcursul anului trecut.

Eforturile și acțiunile noastre în această perioadă au avut ca prioritate consolidarea portofoliului existent și susținerea clienților noștri, precum și achiziția de noi clienți și extinderea tipologiei de produse oferite. Având în vedere calitatea excelentă a produselor noastre și serviciile atașate, împreună cu reputația recunoscută a Raiffeisen Bank pe piața locală, numărul de bănci care dețin conturi de decontare cu noi, atât în monedă locală, cât și străină, a continuat să crească până la sfârșitul anului 2024.

În ceea ce privește rezultatele financiare pentru anul 2024 în segmentul Instituții Financiare, acestea au depășit așteptările pe toate produsele oferite clienților, confirmând încrederea clienților noștri în parteneriatul cu Banca. Rezultatul final de profitabilitate a fost semnificativ pozitiv, principalii factori care au contribuit la acest lucru fiind creșterea volumului activelor și pasivelor, creșterea volumului tranzacțional pe partea de plăți și schimburi valutare, precum și creșterea continuă a dobânzilor de plată pe parcursul anului 2024.

Servicii Titluri

Departamentul Servicii Titluri este linia de business pentru serviciile de custodie, depozitare și distribuție a instrumentelor financiare inclusiv prin canale digitale.

Misiunea Departamentului Servicii Titluri este să facă din Raiffeisen Bank partenerul preferat de clienți pentru derularea investițiilor în instrumente financiare. În plus față de oferirea de servicii de custodie și depozitare de cea mai înaltă calitate, strategia noastră vizează dezvoltarea infrastructurii oferite clienților pentru derularea și menținerea investițiilor în instrumente financiare locale și externe, prin extinderea canalelor digitale.

Departamentul Servicii Titluri este responsabil de:

- Coordonarea activităților de custodie a instrumentelor financiare pe contul clienților;
- Depozitarea activelor fondurilor de investiții și fondurilor de pensii administrate privat;
- Distribuția unităților fondurilor de investiții;
- Distribuția instrumentelor cu venit fix și a produselor structurate.

Strategia Departamentului Servicii Titluri vizează:

- Inovația tehnologică – implementarea de soluții tehnologice avansate pentru îmbunătățirea eficienței operaționale și a experienței clienților;
- Expansiunea comercială – extinderea portofoliului de servicii și atragerea de noi clienți prin intermediul canalelor digitale.
- Excelența operațională – asigurarea unor servicii de înaltă calitate și respectarea celor mai riguroase standarde de siguranță și conformitate.

În aplicarea strategiei departamentului de dezvoltare a infrastructurii ce va permite clienților Băncii derularea investițiilor în instrumente financiare, inclusiv listate, a fost demarată implementarea unei aplicații de back-office moderne și integrarea acestora cu o interfață care va asigura derularea operațiunilor prin mijloace exclusiv digitale.

În cursul anului 2024 departamentul a adăugat la lista activităților de care este responsabil, în calitate de proprietar de produs, activitatea de distribuție a unităților fondurilor de investiții administrate de Raiffeisen Asset Management (RAM). Valoarea totală a subscrierilor în fondurile de investiții RAM procesate de bancă a fost de 544,15 milioane EUR în anul 2024. Valoarea totală a răscumpărărilor pe parcursul lui 2024 a fost de 333,46 milioane EUR.

A fost demarată, după obținerea avizelor interne și adaptarea infrastructurii, distribuția de obligațiuni corporative și certificate. Valoarea celor patru tranșe de obligațiuni și certificate emise de Raiffeisen Bank International distribuite de bancă în anul 2024 a fost de 29,9 milioane EUR.

Valoarea activelor păstrate în custodie sau pentru care Banca efectuează servicii de depozitare a fost la sfârșitul anului 2024 de aproximativ 12,6 miliarde EUR, cu 25% mai mult față de sfârșitul anului trecut.

Trezorerie

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

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

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

Echipa Managementul Lichidității este responsabilă cu administrarea lichidității în conformitate cu strategia aprobată de Comitetul de Active și Pasive și supravegheată de Consiliul de Administrație. Poziția de lichiditate este administrată printr-o strategie conservatoare, cu scopul de a menține un nivel adecvat al finanțării pe termen lung, prin depozite stabile, care să susțină programele de creditare ale Băncii. Profilul de lichiditate este menținut la un nivel care să permită Băncii să răspundă

nevoilor clienților și să-și îndeplinească obligațiile de plată, atât în perioade cu activitate economică normală, cât și în condiții de stres. Sunt incluse și potențiale necorelări de monede, acestea fiind subiectul unor limite de risc.

Echipa asigură îndeplinirea acestui obiectiv prin:

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

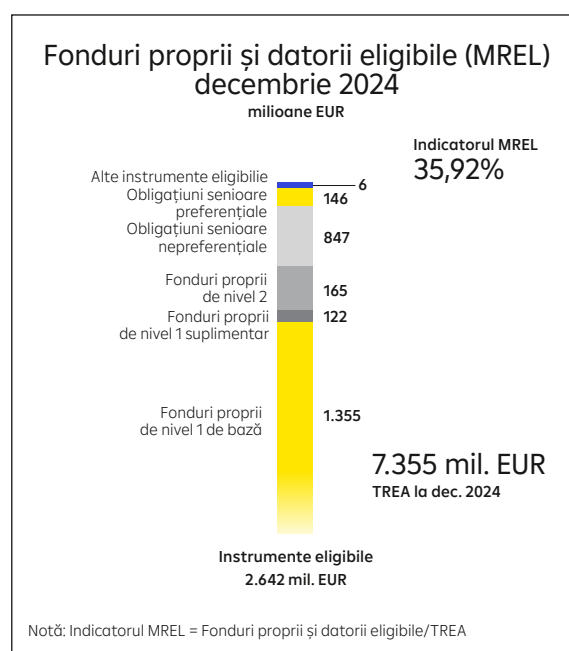
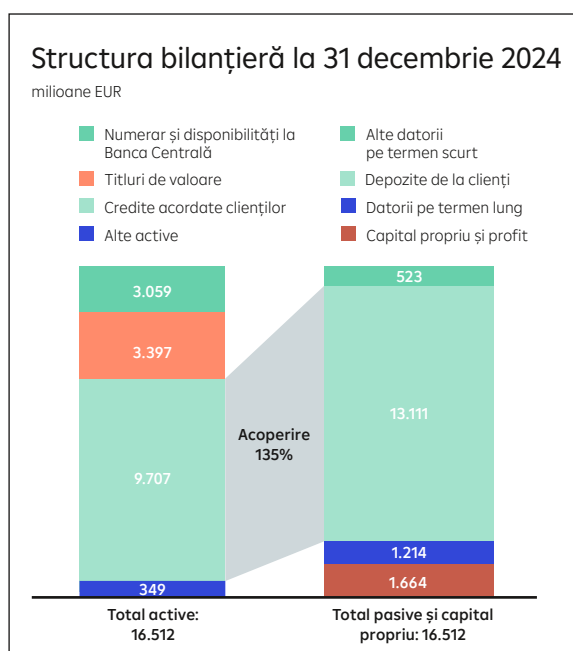
Pentru asigurarea unui nivel adecvat de lichiditate în condiții de stres, Banca menține o rezervă de lichiditate compusă din active lichide de calitate ridicată (HQLA), incluzând numerar la Banca Centrală și obligațiuni eligibile pentru accesarea facilităților de lichiditate ale Băncii Centrale. Prin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

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) reprezintă cerința de reglementare pentru condiții de stres și are ca obiectiv asigurarea unui stoc de active lichide suficiente pentru a îndeplini nevoile de lichiditate în condiții de stres pentru 30 de zile. Conform cerințelor de reglementare, Banca trebuie să mențină indicatorul LCR peste valoarea minimă de 100%. În cazul Raiffeisen Bank, nivelul rezervei de lichiditate deținut de Bancă a fost în sumă de 4.626 mil. EUR în decembrie 2024, valoarea LCR fiind de aproximativ 270%, semnificativ mai mare decât nivelul reglementat.

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

Nivelul rezervei de lichiditate

deținut de Bancă a fost de 4.626 mil. EUR în decembrie 2024, valoarea LCR fiind de aproximativ 270%, semnificativ mai mare decât nivelul reglementat.



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

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

Anul 2024 a fost caracterizat de o poziție de lichiditate solidă a Băncii. Principala sursă de finanțare a Băncii este reprezentată de baza largă de depozite atrase de la clienți, reprezentând 79% din total pasiv la 31 decembrie 2024. O parte semnificativă din aceste depozite reprezintă surse stabile de finanțare, fiind atrase de la clienți retail (68% din total depozite).

În anul 2024, Banca a revizuit Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile (COS), care permite Băncii să emită obligațiuni verzi, sociale și/sau în format sustenabil cu scopul de a finanța proiecte eligibile care vor sprijini tranziția României către o economie sustenabilă și cu emisii reduse de carbon. COS a fost evaluat pozitiv de către agenția de ESG rating Sustainalytics, din perspectiva alinierii cu Principiile ICMA pentru Obligațiuni Sustenabile, Verzi și Sociale, dar și a impactului generat de proiectele eligibile asupra mediului înconjurător.

Prin toate emisiunile de obligațiuni plasate în ultimii 4 ani, Banca și-a consolidat poziția de fonduri proprii și datorii eligibile, în conformitate cu prevederile directivei europene BRRD2, transpusă în legislația locală prin legea 320/2021 pentru modificarea și completarea legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, creând astfel premisele pentru o dezvoltare sustenabilă a portofoliului său de credite. La 31 decembrie 2024, Raiffeisen Bank avea plasate 7 obligațiuni în format verde și sustenabil, cu un volum total de peste 4,9 miliarde RON. Astfel, Banca și-a consolidat suplimentar rata fondurilor proprii și a pasivelor eligibile la peste 36%, nivel semnificativ mai ridicat decât cerințele reglementării aplicabile la 31 decembrie 2024 (32%).

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

În prezent, Banca are în derulare 9 programe de finanțare-garantare încheiate cu Fondul European Internațional, prin care se acordă IMM-urilor împrumuturi în condiții atractive, cu garanții reduse, pe termene mai lungi și prin care se oferă sprijin afacerilor de tip start-up, care deseori au acces limitat la finanțare. În 2024, Banca a semnat un nou acord cu Banca Europeană de Investiții pentru un instrument financiar susținut prin fonduri PNRR, care este dedicat finanțărilor sustenabile și proiectelor de digitalizare aferente companiilor mari.

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

**+4,9
miliarde
RON**

era volumul total al celor
7 obligațiuni în format
verde și sustenabil pe care
Raiffeisen Bank le avea
plasate la 31 decembrie
2024.

> Participații

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

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A.

Anul 2024 s-a caracterizat printr-o performanță pozitivă a piețelor locale de acțiuni și obligațiuni, pe fondul deciziilor de relaxare a politicilor monetare adoptate de BNR, dar și de principalele bănci centrale la nivel internațional, a cererii solide din partea investitorilor instituționali locali și a rezultatelor financiare pozitive publicate de majoritatea companiilor listate. Totodată, în a doua parte a anului s-a putut observa o tendință corectivă la nivelul evoluției piețelor, pe fondul amplificării riscului politic și a deteriorării poziției fiscal-bugetare, ce a atras revizuirea perspectivei de rating de țară de la stabilă la negativă.

În acest context, toate fondurile administrate de RAM au înregistrat performanțe pozitive în cursul anului 2024, iar volumul activelor în administrare a înregistrat o creștere de 31,7%, până la nivelul de 5,4 miliarde lei. Astfel, RAM și-a consolidat poziția a doua în clasamentul administratorilor de fonduri din România, cu o cotă de piață de 20,3%.

Pentru mai buna vizibilitate și înțelegere a fondurilor RAM, în vara anului 2024 au fost consolidate clasele fondurilor astfel încât fiecare fond să dețină o singură clasă, cu excepția fondului România Dividend, unde a fost creată o clasă nouă, denumită în EURO. De asemenea, am deschis oportunitatea investițiilor regulate prin produsul SmartInvest pentru oricare din fondurile RAM.

Fondul de Pensii Raiffeisen Acumulare a înregistrat o performanță investițională pozitivă, capitalizând evoluția piețelor locale de acțiuni și obligațiuni. În ceea ce privește performanța pe termen lung (5 și 10 ani), Raiffeisen Acumulare este în continuare cel mai performant fond, în categoria de risc mediu. Această performanță a fost recunoscută și de către participanți, numărul acestora crescând în 2024 cu până la 53%, la 100.000 de participanți.

Continuăm eforturile de a îmbunătăți experiența de produs, atât pentru fondurile de investiții, cât și pentru fondul de pensii. Începând cu luna decembrie 2024, participanții la Fondul de Pensii Raiffeisen Acumulare își pot vizualiza soldul direct în aplicația mobilă Raiffeisen Smart Mobile, urmând ca în 2025 să aibă acces la istoricul contribuțiilor plătite în ultimele 12 luni, cu posibilitatea modificării datelor personale, inclusiv a valorii contribuțiilor.

Raiffeisen Leasing IFN S.A.

Raiffeisen Leasing IFN S.A. reprezintă Grupul Raiffeisen pe piața de leasing din România din anul 2002. Compania are un capital social de 39.700.000 lei, oferind servicii de finanțare prin leasing financiar pentru companii, respectiv IMM-uri, corporații și, într-o măsură redusă, pentru persoane fizice. Soluțiile de finanțare sunt disponibile în Ron sau Euro, cu dobândă fixă sau variabilă, și au în vedere diferite tipuri de proiecte și active, de la autovehicule la echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă în toate agențiile Raiffeisen Bank.

La 31.12.2024, Raiffeisen Leasing IFN S.A. deținea active de 404 milioane de euro și avea un număr de peste 12 mii de contracte active. Compania a continuat să-și consolideze portofoliul, confirmând și în anul 2024 liniile strategice stabilite, înregistrând o structură echilibrată în termeni de segmente de clienți și active finanțate și o administrare adecvată a riscurilor.

În anul 2024, Raiffeisen Leasing a înregistrat o creștere de 67% în volumele de finanțări noi, comparativ cu anul precedent. Această performanță reflectă angajamentul companiei de a sprijini activitatea economică a clienților săi prin promovarea unor programe și produse adaptate nevoilor specifice de finanțare. Astfel, Raiffeisen Leasing și-a consolidat poziția pe piața de leasing, oferind soluții personalizate și eficiente pentru nevoile de afaceri ale clienților săi.

Oferta Raiffeisen Leasing a rămas aliniată condițiilor actuale ale pieței. Portofoliul Raiffeisen Leasing a performat bine, într-un mediu macroeconomic complicat (inflație, creștere economică sub estimările inițiale și conflictul militar din apropierea granițelor).

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

În 2024 am continuat să încurajăm achiziția de vehicule sustenabile, prin produse cu structuri dedicate.

Viziunea Raiffeisen Leasing este transpusă prin sloganul „Leasing 1:1”, care reprezintă esența relației cu clienții, prin consultanță, personalizare și sentimentul de responsabilitate față de clienți. Prin toate principiile sale fundamentale, compania își propune o creștere echilibrată și sănătoasă pentru clienții săi, susținând afaceri viabile, prin a oferi un acces cât mai facil la finanțare, prin eficiența proceselor și produse inovatoare de leasing.

Aedificium Banca Pentru Locuințe S.A. (ABL)

Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. (ABL) este prima bancă de economisire-creditare în domeniul locativ (Bauspar) din România, înființată în 2004. Sistemul Bauspar pentru domeniul locativ are un rol social important, având ca obiectiv principal încurajarea economisirii pe termen lung și îmbunătățirea condițiilor locative din România. În prezent, acționarul majoritar al ABL este Raiffeisen Bank S.A., care deține 99,99% din capitalul social.

ABL a suspendat activitatea de afaceri noi în 2016, ca urmare a unui proces prelungit cu Curtea de Conturi, desfășurat între 2014 și 2020, având ca obiect condițiile de acordare a primei de stat aferente depunerilor efectuate de clienți în baza contractelor de economisire-creditare, care a generat incertitudini juridice și operaționale, împiedicând astfel dezvoltarea de noi activități specifice sistemului Bauspar. În acest context, ABL s-a concentrat exclusiv pe administrarea portofoliului existent de economisire-creditare, având ca priorități onorarea obligațiilor contractuale față de clienți și gestionarea eficientă a activelor.

La sfârșitul anului 2020, în urma lungului proces juridic cu Curtea de Conturi a României, Înalta Curte de Casație și Justiție a pronunțat o decizie favorabilă Curții de Conturi, obligând ABL să aplice imediat măsurile privind condițiile de acordare a primei de stat aferente depunerilor efectuate în baza contractelor de economisire-creditare, impuse inițial prin decizia Curții de Conturi din 2014.

Pentru a se conforma hotărârilor instanțelor, ABL a achitat în 2022 obligația principală aferentă primelor de stat acordate necuvenit clienților, în valoare de 114.889.001 lei, solicitând ulterior Ministerului Lucrărilor Publice și Administrației (MDLPA) amnistia accesoriilor fiscale (dobânzi și penalități de întârziere), conform Ordonanței de Urgență nr. 69/2020. MDLPA a respins cererea ABL, ceea ce a condus la inițierea unui litigiu, soluționat definitiv de Înalta Curte de Casație și Justiție, în mod favorabil pentru ABL.

Pentru punerea în executare a acestei decizii, la data de 26.09.2024, MDLPA a emis Decizia de anulare a obligațiilor de plată accesorii.

La data de 27 noiembrie 2024, acționarii ABL au decis inițierea procesului de renunțare la autorizația bancară, urmând un proces transparent, prin care ABL își va îndeplini integral toate obligațiile față de clienți și creditori printr-un proces de lichidare voluntară. Decizia acționarilor a fost înaintată Băncii Naționale a României pentru aprobarea prealabilă, aceasta fiind o condiție necesară și obligatorie pentru demararea procesului de lichidare voluntară, conform legislației în vigoare.

ABL așteaptă răspunsul Băncii Naționale a României privind aprobarea planului său de lichidare voluntară. Decizia Băncii Naționale a României va determina pașii următori în procesul de renunțare la autorizația bancară și inițierea procedurii de lichidare. Până la primirea unui răspuns oficial, ABL își continuă administrarea portofoliului existent, respectând toate cerințele de reglementare și menținând o comunicare transparentă cu clienții, creditorii și autoritățile competente.

La sfârșitul anului 2024, ABL deținea un capital social de 25,0 milioane de lei și administra active în valoare de aproximativ 60,8 milioane de lei, totalul bilanțului reducându-se cu circa 31% față de finalul anului 2023, în principal ca urmare a scăderii semnificative a numărului de contracte active din portofoliu.

Alte participații

La sfârșitul anului 2024, Raiffeisen Bank S.A. deținea o participație de 33,33% din capitalul social al societății CIT ONE S.A., precum și acțiuni emise de următoarele societăți: Biroul de Credit S.A., Depozitarul Central S.A., Visa Inc. și Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TransFond S.A.

Situații financiare consolidate și separate

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

31 DECEMBRIE 2024

Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2024	047
Raportul auditorului independent	048
Situația consolidată și separată a rezultatului global	054
Situația consolidată și separată a poziției financiare	055
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	056
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	057
Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024	060

> Declarația privind responsabilitatea pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

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

În calitate de Vicepreședinte și Director Financiar al Raiffeisen Bank S.A. – societate-mamă, conform articolului 31 din Legea Contabilității Nr. 82/1991 republicată, îmi asum răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2024 și confirm că:

a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2024 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 2024 oferă o imagine fidelă a poziției financiare, a rezultatului global, a situației modificărilor capitalurilor proprii, a situației fluxurilor de trezorerie și a notelor aferente referitoare la activitatea desfășurată în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impun ca aceste situații financiare consolidate și separate să fie conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Alina Rus
Vicepreședinte & Director Financiar
Raiffeisen Bank România





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

Raportul auditorului independent

Către Acționarii
Raiffeisen Bank S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare individuale și consolidate

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate ale Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în Calea Floreasca nr. 246D, Sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 361820, care cuprind situația individuală și consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, 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 note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.

2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2024 se identifică astfel:

Situațiile financiare individuale

➤ Total capitaluri proprii:	8.274.992 mii Lei
➤ Profit net al exercițiului financiar:	1.670.378 mii Lei

Situațiile financiare consolidate

➤ Total capitaluri proprii:	8.450.043 mii Lei
➤ Profit net al exercițiului financiar:	1.686.045 mii Lei

3. În opinia noastră:

- Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2024, 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 UE (IFRS) și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
- Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2024, 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. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale și consolidate” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

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

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



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 3 lit. (j) la situațiile financiare individuale și consolidate. La 31 decembrie 2024 Grupul și Banca au înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 1.224.824 mii RON, respectiv 1.187.264 mii RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 50.197.098 mii RON, respectiv 49.469.548 mii RON. Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus: ➤ Utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; ➤ Interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; ➤ Ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; ➤ Identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului, precum și a industriilor afectate de mediul economic actual; ➤ Eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; ➤ Evaluarea informațiilor prospective.	Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au inclus următoarele elemente: 1) Evaluarea controalelor cheie interne. Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierei, inclusiv: ➤ Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; ➤ Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; ➤ Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale. 2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: ➤ Evaluarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; ➤ Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; ➤ Verificarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în: ➤ Dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierdere în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; ➤ Dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; ➤ Dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; ➤ Dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; ➤ Evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.



Alte informații – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, care include și raportul privind durabilitatea, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și consolidate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale și consolidate 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 individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare individuale și consolidate sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

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

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 32-34.

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

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și consolidate sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale și consolidate;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 32-34.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare individuale și consolidate

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

8. În întocmirea situațiilor financiare individuale și consolidate, 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 individuale și consolidate

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale și consolidate, 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 individuale și consolidate.



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 individuale și consolidate, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern;
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului;
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere;
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimentele 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 individuale și consolidate 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 individuale și consolidate, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale și consolidate reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă;
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

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

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

14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale și consolidate 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

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 29 aprilie 2020 să audităm situațiile financiare individuale și consolidate ale Raiffeisen Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de patru ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2021 până la 31 decembrie 2024.



Raport privind alte dispoziții legale și de reglementare – Raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

17. Pentru exercițiul financiar anterior exercițiului financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și consolidate, Banca nu a avut obligația, conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, de a întocmi și publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit.

Confirmăm că:

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

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

Raport privind conformitatea cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea 162/2017”) și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică („ESEF”)

Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității cu Legea 162/2017 și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei aplicabil situațiilor financiare individuale și consolidate incluse în raportul financiar anual al Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și al filialelor sale („Grupul”) astfel cum sunt prezentate în fișierele digitale care includ codul unic în LEI 549300RFKN-COX56F8591 („Fișierele Digitale”).

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

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate include:

- Proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- Selectarea și aplicarea etichetelor iXBRL corespunzătoare;
- Asigurarea conformității între Fișierele Digitale și situațiile financiare individuale și consolidate care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele însărcinate cu guvernanta sunt responsabile cu supravegherea întocmirii Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF.

(II) Responsabilitatea noastră cu privire la auditul Fișierelor Digitale

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

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

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

- Obținerea unei înțelegeri a procesului Raiffeisen Bank S.A. de pregătire a Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- Reconcilierea Fișierelor Digitale care includ datele etichetate, cu situațiile financiare individuale și consolidate auditate ale Raiffeisen Bank S.A. care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010;
- Evaluarea dacă situațiile financiare individuale și consolidate care sunt incluse în raportul financiar anual sunt întocmite într-un format XHTML valabil;
- Evaluarea dacă etichetările iXBRL, inclusiv etichetările voluntare, respectă cerințele ESEF.

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



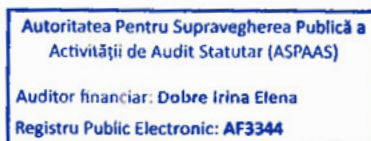
Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, 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 individuale și consolidate. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale și consolidate ale Raiffeisen Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 este inclusă în secțiunea *Raportul cu privire la situațiile financiare individuale și consolidate* de mai sus.

Irina Dobre, Partener de audit

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



În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

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



Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,
Etajul 9, Sector 1, București, România
27 martie 2025

> Situația consolidată și separată a rezultatului global

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2024	2023	2024	2023
Venituri din dobânzi folosind metoda ratei dobânzii efective		4.169.596	3.837.342	4.202.093	3.860.806
Alte venituri din dobânzi		505.033	270.367	398.911	190.400
Cheltuieli cu dobânzile		-1.624.649	-1.286.780	-1.601.790	-1.272.894
Venituri nete din dobânzi	8	3.049.980	2.820.929	2.999.214	2.778.312
Venituri din speze și comisioane		1.010.453	903.575	974.780	864.738
Cheltuieli cu speze și comisioane		-338.110	-301.325	-337.240	-296.965
Venituri nete din speze și comisioane	9	672.343	602.250	637.540	567.773
Venituri nete din tranzacționare	10	363.712	377.550	360.588	378.690
Căștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	-15.001	12.974	-16.047	11.679
Căștiguri nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	-33.540	576	-33.540	0
Căștiguri nete din contabilitatea de acoperire	27	613	1.877	613	1.877
Alte venituri operaționale	11	62.548	64.540	70.283	91.636
Venituri operaționale		4.100.655	3.880.696	4.018.651	3.829.967
Cheltuieli operaționale	12	-1.099.902	-980.581	-1.078.163	-954.614
Cheltuieli salariale	13	-925.006	-846.873	-887.114	-813.440
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru depreciere	14	-24.983	29.919	-17.812	34.945
Căștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	25	7.317	1.166	0	0
Profit înainte de impozitare		2.058.081	2.084.327	2.035.562	2.096.858
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15, 16	-372.036	-383.560	-365.184	-377.368
Profitul net al exercițiului financiar		1.686.045	1.700.767	1.670.378	1.719.490
Profitul este atribuibil:		1.686.045	1.700.767		
Profit atribuibil părintelui		1.686.043	1.700.766		
Profit atribuibil intereselor minoritare		2	1		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere					
Căștiguri nete din evaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		37.863	172.121	37.890	171.959
Impozit pe venit aferent pozițiilor de mai sus		-6.058	-27.542	-6.062	-27.516
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere					
Căștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate		310	-4.585	310	-4.585
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		45.014	17.492	45.014	17.492
Impozit pe venit aferent poziției de mai sus		-7.252	-2.048	-7.251	-2.048
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		69.877	155.438	69.901	155.302
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		1.755.922	1.856.205	1.740.279	1.874.792
Totalul rezultatului global aferent exercițiului financiar, după impozitare este atribuibil:		1.755.922	1.856.205		
Părintelui		1.755.920	1.856.204		
Intereselor minoritare		2	1		

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 18 martie 2025 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Alina Rus
Vicepreședinte & Director Financiar



Monica Curea
Director Contabilitate



> Situația consolidată și separată a poziției financiare

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

		GRUP		BANCĂ	
Mii RON	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	14.050.036	13.867.449	13.990.283	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	1.214.425	484.640	1.224.371	495.257
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	9.428	18.185	9.428	18.185
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	548.507	181.316	548.507	181.316
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	137.537	178.427	112.076	156.113
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	2.161.631	2.725.206	2.161.631	2.704.878
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	135.593	90.579	135.593	90.579
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	25	26.170	18.853	139.996	110.475
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	48.972.274	41.813.234	48.282.284	41.259.437
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	52.135	37.793	52.135	37.793
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	13.891.351	10.026.621	13.879.267	10.013.097
Creanțe privind impozitul pe profit	15	67.754	49.462	67.754	49.462
Alte active	28	635.540	349.478	560.974	311.555
Creanțe privind impozitul amânat	29	27.049	52.504	26.583	52.155
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	30	420.006	436.738	415.426	431.424
Imobilizări necorporale	31	528.599	447.362	524.713	443.117
Total active		82.878.035	70.777.847	82.131.021	70.157.658
Datorii					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	244.165	9.440	244.165	9.440
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	675	0	675
Depozite de la bănci	32	551.980	494.928	551.980	494.928
Depozite de la clienți	33	65.106.151	54.400.238	65.216.652	54.488.871
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	776.846	488.558	156.334	1.745
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	17.674	4.940	17.674	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	2.146	709	2.146	709
Datorii privind impozitul pe profit curent		1.188	77.896	0	77.099
Alte datorii	35	1.701.338	1.631.186	1.650.041	1.580.082
Obligațiuni emise	34	5.072.705	5.555.004	5.072.705	5.555.004
Împrumuturi subordonate	34	810.127	326.115	810.127	326.015
Provizioane	36	143.672	159.977	134.205	149.381
Datorii privind impozitul amânat		0	4	0	0
Total datorii		74.427.992	63.149.670	73.856.029	62.688.889
Capitaluri proprii					
Capital social	37	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	38	609.298	609.298	609.298	609.298
Rezultat reportat		6.388.971	5.638.654	6.216.166	5.479.844
Alte rezerve	39	251.746	180.199	249.528	179.627
Total capitaluri proprii atribuibile societății mamă		8.450.015	7.628.151	8.274.992	7.468.769
Interese minoritare		28	26		
Total capitaluri proprii		8.450.043	7.628.177	8.274.992	7.468.769
Total datorii și capitaluri proprii		82.878.035	70.777.847	82.131.021	70.157.655

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 18 martie 2025 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Alina Rus
Vicepreședinte & Director Financiar



Monica Curea
Director Contabilitate



> Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Grup

Mii RON	Note	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Interese minoritare	Total
Sold la 1 ianuarie 2023		1.200.000	609.440	24.761	4.619.746	25	6.453.972
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.700.766	1	1.700.767
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	155.438	0	0	155.438
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	155.438	1.700.766	1	1.856.205
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	-142	0	0	0	-142
Distribuiți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	0	0	-64.458	0	-64.458
Distribuiți de dividende		0	0	0	-617.400	0	-617.400
Sold la 31 decembrie 2023		1.200.000	609.298	180.199	5.638.654	26	7.628.177
Sold la 1 ianuarie 2024		1.200.000	609.298	180.199	5.638.654	26	7.628.177
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.686.043	2	1.686.045
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	69.877	0	0	69.877
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	69.877	1.686.043	2	1.755.922
Alte modificări		0	0	1.670	-1.670	0	0
Distribuiți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	38	0	0	0	-73.656	0	-73.656
Distribuiți de dividende	37	0	0	0	-860.400	0	-860.400
Sold la 31 decembrie 2024		1.200.000	609.298	251.746	6.388.971	28	8.450.043

Bancă

Mii RON	Note	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2023		1.200.000	609.440	24.325	4.442.212	6.275.977
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.719.490	1.719.490
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	155.302	0	155.302
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	155.302	1.719.490	1.874.792
Alte modificări		0	-142	0	0	-142
Distribuiți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	0	0	-64.458	-64.458
Distribuiți de dividende		0	0	0	-617.400	-617.400
Sold la 31 decembrie 2023		1.200.000	609.298	179.627	5.479.844	7.468.769
Sold la 1 ianuarie 2024		1.200.000	609.298	179.627	5.479.844	7.468.769
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.670.378	1.670.378
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	69.901	0	69.901
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	69.901	1.670.378	1.740.279
Distribuiți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	38	0	0	0	-73.656	-73.656
Distribuiți de dividende	37	0	0	0	-860.400	-860.400
Sold la 31 decembrie 2024		1.200.000	609.298	249.528	6.216.166	8.274.992

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

> Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Mii RON	Nota	GRUP		BANCĂ	
		2024	2023	2024	2023
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare					
Profit înainte de impozitare		2.058.081	2.084.327	2.035.562	2.096.858
Ajustări pentru elementele nemonetare					
Cheltuiala cu amortizarea	12	270.313	274.702	267.106	271.545
Pierdere netă din deprecieri (venitul aferent recuperărilor nu este inclus)	14	127.932	121.689	120.108	116.174
Partea Grupului din câștigul entităților afiliate și asocierilor în participație	25	-7.317	-1.166	0	0
Pierdere din vânzarea imobilizărilor corporale și necorporale		15.689	7.451	15.194	8.319
Cheltuieli nete din provizioane pentru litigii și alte provizioane	11, 12	-12.622	1.781	-15.423	-3.142
Câștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	15.001	-12.974	16.047	-11.679
Alte ajustări din reevaluarea la valoarea justă		8.082	-9.731	8.082	-9.731
Venituri nete din dobânzi	8	-3.049.980	-2.820.929	-2.999.214	-2.778.312
Pierderi din diferențe de curs nerealizate		-2.522	5.468	-2.523	5.468
Venituri din dividende	11	-3.942	-3.122	-17.172	-32.716
Profit din exploatare înainte de variația activelor și datorilor din exploatare		-581.285	-352.504	-572.233	-337.216
Variația activelor din exploatare					
(Creșterea)/Descreșterea activelor financiare deținute pentru tranzacționare și a derivatelor deținute pentru managementul riscului		-367.191	-88.014	-367.191	-88.014
(Creșterea)/Descreșterea creditelor și avansurilor acordate băncilor evaluate la cost amortizat		13.555	-23.438	13.444	-23.389
(Creșterea)/Descreșterea creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat și la valoarea justă prin profit sau pierdere		-7.394.389	-2.184.227	-7.252.373	-2.108.197
(Creșterea)/Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		606.924	561.299	586.619	571.599
(Creșterea)/Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat		-3.601.298	-645.184	-3.602.738	-702.712
(Creșterea)/Descreșterea altor active		-287.942	34.466	-247.369	43.220
Încasări în numerar din vânzarea portofoliului de credite și recuperări după scoaterea în afara bilanțului	14	102.949	151.608	102.296	151.119
Variația datorilor din exploatare					
Creșterea/(Descreșterea) datorilor financiare deținute pentru tranzacționare		234.725	-18.275	234.725	-18.275
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la bănci		57.052	-83.178	57.052	-83.178
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la clienți		10.715.784	5.019.739	10.737.652	5.060.622
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii		77.326	199.614	76.673	212.559
Impozitul pe profit plătit		-454.900	-290.939	-448.317	-288.348
Dobândă plătită		-1.632.666	-1.120.164	-1.609.707	-1.106.329
Dobândă încasată		4.434.105	3.848.443	4.360.480	3.791.940
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		1.922.749	5.009.246	2.069.013	5.075.401
Activități de investiții					
Încasări în numerar din vânzarea imobilizărilor corporale		474	999	474	999
Achiziții de imobilizări corporale	30	-51.755	-48.014	-49.895	-50.085
Achiziții de imobilizări necorporale	31	-208.184	-184.847	-206.975	-182.615
Investiții în subsidiare	25	0	0	-24.765	0
Încasări în numerar din vânzarea investițiilor în asociați		0	13.784	0	1.667
Încasări din instrumente de capital		0	71	0	71
Dividende încasate		3.942	3.122	17.172	32.716
Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de investiții		-255.523	-214.885	-263.989	-197.247

continuare pe pagina următoare

> Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

		GRUP		BANCĂ	
Mii RON	Nota	2024	2023	2024	2023
Activități de finanțare					
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate		813.394	150.851	637.544	0
Încasări din obligațiuni emise		0	1.609.245	0	1.609.245
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate		-42.895	-52.578	-744	-2.198
Rambursări de obligațiuni subordonate emise		-480.000	0	-480.000	0
Dividende plătite	37	-860.400	-617.400	-860.400	-617.400
Plăți cupon aferent instrumentelor incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	37	-73.656	-64.458	-73.656	-64.458
Plăți reprezentând datoria de leasing	30	-97.742	-96.364	-97.742	-96.364
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		-741.299	929.296	-874.998	828.825
Creșterea/(Descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		925.927	5.723.657	930.026	5.706.979
Numerar și echivalente numerar la 1 ianuarie		14.128.158	8.404.501	14.062.090	8.355.111
Numerar și echivalente numerar la 31 decembrie		15.054.085	14.128.158	14.992.116	14.062.090

Analiza numerarului și echivalentelor de numerar

		GRUP		BANCĂ	
Mii RON	Nota	2024	2023	2024	2023
Numerarul și echivalentele de numerar sunt compuse din:					
Numerar în casierie		1.831.424	1.863.566	1.831.415	1.863.556
Disponibilități la Banca Centrală		12.218.612	12.003.883	12.158.868	11.939.259
	17	14.050.036	13.867.449	13.990.283	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor – maturitate mai mică de 3 luni		1.004.049	260.709	1.001.833	259.275
Numerar și echivalente numerar în situația fluxurilor de trezorerie		15.054.085	14.128.158	14.992.116	14.062.090

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

> Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Analiza variației activității de finanțare în cursul anului:

Reconcilierea mișcărilor fluxurilor de trezorerie provenite din activități de finanțare

Grup

Mii RON	Obligațiuni emise	Credite de la bănci și împrumuturi subordonate	Datoria din leasing (Nota 30)	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Rezultat raportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	5.555.004	814.673	263.681	1.200.000	609.298	5.638.680	180.199	14.261.535
Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	0	0	0	0	0
Plăți pentru titluri de valoare	-480.000	0	0	0	0	0	0	-480.000
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate	0	813.394	0	0	0	0	0	813.394
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate	0	-42.895	0	0	0	0	0	-42.895
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-97.742	0	0	0	0	-97.742
Încasări din exercitarea opțiunilor pe acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende și cupoane plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-934.056	0	-934.056
Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	-480.000	770.499	-97.742	0	0	-934.056	0	-741.299
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	83.187	83.187
Alte modificări	0	0	84.470	0	0	1.684.375	-11.640	1.757.205
Accesorii datorii								
Cheltuiala cu dobânda	377.809	49.061	6.246	0	0	0	0	433.116
Dobânda plătită	-379.958	-47.211	-6.505	0	0	0	0	-433.674
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	-150	-49	2.930	0	0	0	0	2.731
Sold la 31 ianuarie 2024	5.072.705	1.586.973	253.080	1.200.000	609.298	6.388.999	251.746	15.362.801

Bancă

Mii RON	Obligațiuni emise	Credite de la bănci și împrumuturi subordonate	Datoria din leasing (Nota 30)	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Rezultat raportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	5.555.004	327.760	260.853	1.200.000	609.298	5.479.844	179.627	13.612.386
Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	0	0	0	0	0
Plăți pentru titluri de valoare	-480.000	0	0	0	0	0	0	-480.000
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate	0	637.544	0	0	0	0	0	637.544
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate	0	-744	0	0	0	0	0	-744
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-97.742	0	0	0	0	-97.742
Încasări din exercitarea opțiunilor pe acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende și cupoane plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-934.056	0	-934.056
Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	-480.000	636.800	-97.742	0	0	-934.056	0	-874.998
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	83.214	83.214
Alte modificări	0	0	84.994	0	0	1.670.378	-13.313	1.742.059
Accesorii datorii								
Cheltuiala cu dobânda	377.809	22.944	6.246	0	0	0	0	406.999
Dobânda plătită	-379.958	-21.011	-6.505	0	0	0	0	-407.474
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	-150	-32	2.930	0	0	0	0	2.748
Sold la 31 ianuarie 2024	5.072.705	966.461	250.776	1.200.000	609.298	6.216.166	249.528	14.564.934

➤ Note la situațiile financiare consolidate și separate

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

1. Entitatea raportoare

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

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

Situațiile financiare consolidate ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 cuprind Banca și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

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

Obiectul principal de activitate al Băncii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive. Grupul oferă, de asemenea, servicii de leasing financiar, servicii de economisire-creditare în sistem locativ și servicii de gestiune a activelor financiare. Grupul își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central din București, cât și prin intermediul rețelei sale de 272 de agenții la 31.12.2024 (2023: 284 de agenții).

Banca este administrată în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere format din 8 membri și un Directorat format din 7 membri.

Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2024 sunt:

- Johann Strobl – Președinte
- Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte
- Andreas Gschwenter – Membru
- Łukasz Janusz Januszeński – Membru
- Andrii Stepanenko – Membru
- Pedro Miguel Weiss – Membru independent
- Claudia Patricia Pendred – Membru independent
- Mihaela Cristina Mitroi – Membru independent

Componența Directoratului la 31 decembrie 2024 este următoarea:

- Zdenek Romanek – Președinte
- Cristian Sporiș – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Corporații
- Bogdan Popa – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Operațiuni și IT
- Vladimir Kalinov – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Retail
- Mircea Busuiocanu – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Risc
- Mihail Ion – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Piețe de Capital, Servicii Bancare de Investiții și Planificare Financiară Personală
- Alina Rus – Vicepreședinte, Coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate

2. Bazele întocmirii

a) Declarație de conformitate

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

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

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

b) Bazele evaluării

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

c) Moneda funcțională și de prezentare

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

d) Utilizarea estimărilor și raționamentelor semnificative

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

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

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

e) Informații semnificative privind politicile contabile

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

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

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

3. Politici contabile semnificative

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

Grupul a adoptat, de asemenea, documentul Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS), începând cu 1 ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Deși amendamentele nu au dus la modificări ale politicilor contabile în sine, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile aferente instrumentelor financiare prezentate în această notă. Mai jos este prezentat un index al politicilor contabile semnificative, ale căror detalii sunt disponibile pe paginile care urmează:

Index	
Bazele consolidării	062
Moneda străină	063
Venituri și cheltuieli din dobânzi	063
Speze și comisioane	064
Venit net din tranzacționare	066
Venit/cheltuială netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă	066
Dividende	066
Plăți de leasing	066
Impozit pe profit	066
Active și datorii financiare	067
Contabilitatea de acoperire	078
Numerar și echivalente de numerar	078
Imobilizări corporale	079
Imobilizări necorporale	079
Leasing	079
Deprecierea activelor altele decât activele financiare	080
Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise, datorii subordonate și alte instrumente de capitaluri proprii	080
Beneficiile angajaților	081
Provizioane	082
Taxe	082

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% (2023: 99,99%) participație și drepturi de vot în Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2023: 99,99%) participație și drepturi de vot în Aedificium Banca Pentru Locuințe SA;
- 99,99% (2023: 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 „Situatii financiare consolidate”.

Raiffeisen Leasing IFN S.A. reprezintă Grupul Raiffeisen pe piața românească de leasing din anul 2002. Capitalul social al companiei este de 39.700.000 RON 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. a administrat produsul denominat în RON care se bazează pe combinația dintre faza de economisire și creditare (Bauspar). Astfel, în data de 29 noiembrie 2024, planul de lichidare voluntară, precum și cererea de renunțare la autorizație au fost trimise spre aprobare Băncii Naționale a României. Până la obținerea aprobării planului de lichidare voluntară, Banca va continua activitatea, respectiv deservirea portofoliului de clienți (colectare documente, asistență și suport clienți existenți), adoptând soluțiile optime ce se impun în vederea respectării în continuare a interesului clienților. Managementul estimează că acest proces se va extinde pe un orizont de peste 12 luni. Grupul va continua să ofere sprijin pentru îndeplinirea obiectivelor propuse de ABL.

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

În situațiile financiare separate, politica contabilă a Băncii în ceea ce privește subsidiarele sale este de a le înregistra la cost mai puțin pierderi din depreciere. Banca efectuează analiza pierderii din depreciere pentru toate subsidiarele sale în fiecare perioadă de raportare, inclusiv la 31 decembrie 2024.

(ii) Entități asociate

Banca deține:

- 33,33% (2023: 33,33%%) participație în CIT One S.R.L.

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

Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste entități asociate în conformitate cu IAS 28 „Investiții în asociați și asocieri în participație”. Situațiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entităților asociate și asocierilor în participație determinată pe baza metodei punerii în echivalență, de la data la care Grupul a început să exercite influența semnificativă și până la data la care această influență încetează (vezi Nota 25). În cazul în care cota-parte a Grupului din pierderile entităților asociate depășește valoarea contabilă a investiției, valoarea contabilă este redusă la zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute, cu excepția situației în care Grupul are obligații legale sau constructive sau a făcut plăți în numele entității asociate. După aplicarea metodei punerii în echivalență, inclusiv după recunoașterea pierderilor entităților asociate, investitorul stabilește dacă este necesară recunoașterea vreunei pierderi suplimentare din depreciere cu privire la investiția netă a investitorului în entitatea asociată.

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

(iii) Tranzacții eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, precum și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului (cu excepția câștigurilor sau pierderilor din diferențe de curs aferente acestor tranzacții), au fost eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate.

b) Moneda străină

Tranzacții în monedă străină

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

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Speze și comisioane

Banca obține venituri din taxe și comisioane dintr-o gamă diversă de servicii financiare pe care le furnizează clienților săi. Veniturile din taxe și comisioane sunt recunoscute la o valoare care reflectă contraprestația la care Banca se așteaptă să aibă dreptul în schimbul furnizării serviciilor.

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

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

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

Tipul serviciului	Natura și momentul îndeplinirii obligațiilor de executare	Politici de recunoaștere a veniturilor conform IFRS 15
Servicii bancare	Comisioanele percepute de Bancă pentru administrarea continuă a conturilor curente, comisioanele percepute pentru acordarea împrumuturilor, furnizarea de facilități de descoperire de cont și taxele de administrare sunt percepute lunar din contul clientului.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele au o valoare fixă, în funcție de tipul de produs și segmentul din care face parte clientul, și sunt percepute lunar.
Caracteristici suplimentare ale cardurilor	Unele tipuri de carduri includ caracteristici suplimentare, care oferă clienților acces la anumite locații sau la anumite servicii. Banca acordă clientului acces la o serie de servicii, care pot fi utilizate simultan, pe toată perioada contractuală.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele au o valoare fixă, în funcție de tipul de produs și segmentul din care face parte clientul, și sunt percepute anual.
Comisioane de angajament	Comisioanele sunt percepute pentru angajamentul Băncii de a oferi o facilitate de credit pentru o anumită perioadă și sunt recunoscute pe măsură ce serviciile sunt transferate clientului pe perioada contractului. Comisioanele plătite de către client pentru angajamentele de creditare pentru care nu s-a intrat într-un contract de împrumut cu clientul sunt recunoscute anual în venituri. Plata acestor comisioane este anuală sau trimestrială, pentru perioada pentru care serviciile au fost prestate.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele au o valoare fixă, în funcție de tipul de produs și segmentul din care face parte clientul, și sunt percepute anual sau trimestrial.
Servicii de gestionare a activelor	Comisioanele pentru serviciile de administrare a activelor se calculează pe baza valorii activelor administrate și sunt percepute lunar.	Veniturile sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate, și sunt percepute lunar.

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

Serviciile furnizate în cazul în care obligațiile de executare ale Băncii sunt îndeplinite la un moment dat sunt recunoscute odată ce controlul asupra serviciilor este transferat clientului, unde control înseamnă, de asemenea, capacitatea de a împiedica alte persoane să direcționeze utilizarea unui bun și să primească beneficii de pe urma acestui bun sau serviciu (IFRS 15.38). Comisioanele obținute în schimbul acestor servicii sunt recunoscute la momentul finalizării tranzacției, deoarece clientul primește beneficiile doar la finalizarea cu succes a tranzacției care stă la bază. Banca are dreptul la comision numai la finalizarea tranzacției (IFRS 15.117). Banca are o singură obligație de executare cu privire la aceste servicii și anume finalizarea cu succes a tranzacției specificate în contract.

Tipul serviciului	Natura și momentul îndeplinirii obligațiilor de executare	Politici de recunoaștere a veniturilor conform IFRS 15
Plăți și servicii bancare electronice	Comisioanele percepute de Bancă pentru procesarea plăților și a încasărilor instruite de clienți prin diferite canale (pe hârtie sau electronic). Comisioanele aferente acestor servicii pot fi, de obicei, comisioane de tranzacție ale contului; comisioanele de transfer numerar, comisioane de debitare directă, comisioane percepute de Bancă pentru tranzacții pentru interschimb, tranzacțiile în valută străină și descoperirile de cont. Aceste comisioane sunt percepute din contul clientului atunci când are loc tranzacția.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele sunt aplicate conform „Listei de taxe și comisioane” a Băncii și depind de tipul de produs și de segmentul de clienți.
Servicii de numerar	Banca obține comisioane din serviciile de numerar, cum ar fi: 1. Retrageri de numerar prin card, cu EPOS, de la contul curent, prin casieria Băncii sau de la bancomatul/MFM-ul Băncii (bancomatele Raiffeisen sau ale altor bănci din România sau străine care acceptă carduri); 2. Depuneri de numerar la casieria Băncii pentru clienții non-retail; 3. Plata facturilor sau reîncărcarea cartelelor telefonice preplătite la bancomat.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Comisionul este perceput pentru fiecare operațiune, în conformitate cu „Lista de taxe și comisioane” a Băncii, și depinde de tipul de produs și de segmentul de clienți. Comisioanele legate de operațiunile cu numerar sunt reținute automat la momentul decontării tranzacției.
Venituri aferente tranzacțiilor de sindicalizare	Comisioane de sindicalizare a împrumuturilor percepute de Bancă, în situațiile în care sunt în mod clar considerate comisioane de servicii din tranzacții sindicalizate, deoarece din cauza substanței lor economice Banca nu reține nicio parte din pachetul de credite pentru ea însăși.	În funcție de termenii contractuali, aceste comisioane pot fi fie fixe, fie variabile, calculate ca procent din valoarea aprobată a facilității de credit.
Taxe și comisioane aferente cardurilor bancare emise	În cazul comisioanelor bazate pe tranzacții (de exemplu, comision de retragere/plată de numerar, comision comerciant etc.), decontarea taxelor va avea loc imediat după finalizarea tranzacției sau lunar. Taxa este de obicei determinată ca % din tranzacție, cu o sumă minimă fixă. Comisioanele bancare aferente serviciilor de operare a cardurilor de credit/debit sunt percepute din contul curent la data tranzacției.	Comisionul este determinat în mod obișnuit ca procent din tranzacție, cu o sumă minimă fixă. Comisionul este perceput pentru fiecare operațiune.
Comisioanele interbancare	Sunt legate de serviciile de procesare a cardurilor (de exemplu autorizarea și decontarea tranzacțiilor efectuate cu cardurile Băncii), unde Banca are dreptul la comision interbancar pentru fiecare tranzacție. Taxele variază în funcție de numărul de tranzacții procesate, iar venitul alocat este recunoscut atunci când tranzacția are loc sau lunar.	Venitul este recunoscut în momentul în care are loc tranzacția. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Servicii de custodie	Banca încasează comisioane pentru activitățile de depozitare și păstrare a activelor clienților, serviciul de intermediere și custodie a valorilor mobiliare pe care clientul este eligibil să le tranzacționeze prin intermediul Băncii și serviciul de consultanță investițională cu privire la activele financiare indicate de către client.	Veniturile sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Servicii bancare de investiții	Servicii de consultanță oferite de Bancă clienților corporativi în scopuri diferite: emisiuni de obligațiuni, contracte de împrumut etc. Sumele sunt variabile în funcție de procentul stabilit pentru fiecare contract în parte.	Veniturile sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Comisioane pentru garanții financiare	Comisioanele sunt percepute pentru acordarea garanțiilor financiare și mentenanța acestora, ce constă în modificarea, procesarea sau prelungirea garanției. Comisioanele sunt recunoscute când sunt prestate serviciile (atunci când tranzacția este finalizată).	Venitul este recunoscut în momentul în care serviciul este furnizat sau tranzacția are loc.
Comisioane din încasarea primelor de asigurare	Banca intermediază servicii de asigurări între Asigurător și client, pentru împrumuturile acordate de către Bancă. Banca prezintă oferta clientului și, în cazul în care acesta o acceptă, documentația aferentă este pregătită de către Bancă și trimisă către Asigurător pentru a emite asigurarea. Mai departe, pentru intermedierea serviciilor de asigurări, Banca percepe un comision pentru serviciile ulterioare ce constau în colectarea primei de asigurare din contul clientului și transferul în contul Asigurătorului. Comisioanele sunt recunoscute când are loc colectarea primei de asigurare. Aceste comisioane pentru asigurări reprezintă venituri din contractele încheiate între Bancă și Asigurător pentru servicii de sine stătătoare.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă și depinde de tipul de produs și segmentul de clienți. Comisioanele se percep anual, trimestrial sau lunar, în funcție de opțiunea clientului.

e) Venit net din tranzacționare

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

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

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

g) Dividende

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

h) Plăți de leasing

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

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

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

i) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capital sau în alte elemente ale rezultatului global. Impozitul curent este impozitul de plătit aferent profitului realizat în perioada curentă, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțului pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare.

Impozitul amânat nu se recunoaște pentru fondul de comerț provenit din tranzacții care nu sunt combinații de întreprinderi și care nu afectează nici profitul contabil, nici pe cel fiscal. Impozitul amânat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se așteaptă să fie aplicabile diferențelor temporare la reluarea acestora, în baza legislației în vigoare la data raportării. Creanțele și datoriile privind impozitul amânat se compensează dacă există un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu creanțele privind impozitul curent și acestea se raportează la impozitul perceput de aceeași autoritate fiscală pentru aceeași entitate impozabilă sau pentru entități impozabile diferite ale căror datorii și creanțe privind impozitul curent urmează să se compenseze sau să se realizeze în același timp.

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

j) Active și datorii financiare

(i) Clasificare

Clasificarea activelor financiare depinde de modelul de afaceri al entității la nivel de portofoliu și de caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale.

Categoriile de clasificare a activelor financiare sunt:

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

a) Cost amortizat

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

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

b) FVOCI

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

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

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

Opțiunea FVOCI pentru instrumente de capitaluri

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

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

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

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

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

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

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

c) FVTPL

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Evaluarea modelului de afaceri

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

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

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

Trei modele de afaceri sunt permise:

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

Activele financiare deținute pentru colectarea de fluxuri de trezorerie contractuale sunt gestionate în vederea încasării plăților contractuale pe durata de viață a instrumentului. Deși obiectivul modelului de afaceri al entității este de a deține activele financiare în vederea colectării fluxurilor de numerar viitoare, decizia de a vinde anumite active financiare, atunci când există o creștere a riscului de credit, nu este inconsecventă cu modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare cu scopul de a colecta respectivele fluxuri de numerar. Prin urmare, obiectivul unui model de afaceri poate fi de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale chiar și atunci când s-au produs sau se așteaptă să se producă anumite vânzări de active financiare.

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

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

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

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

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

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

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

c) Altele

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

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

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

(iii) Testul SPPI

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

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

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

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

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

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

Creditele sustenabile (ESG) sunt structurate astfel încât ratele dobânzilor variază în funcție de atingerea de către debitor a obiectivelor prestabilite definite în contractul de credit. Atâta timp cât variabilitatea ratei dobânzii nu are o restricție suplimentară, legată de un indice extern, sau este sub un prag predefinit, creditele sunt evaluate la cost amortizat.

(iv) Active și datorii financiare***Credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și investiții la cost amortizat***

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

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

Instrumente derivate

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

Active sau datorii financiare deținute pentru tranzacționare

Banca clasifică activele financiare sau datoriile financiare ca fiind deținute pentru tranzacționare când sunt achiziționate sau emise în principal în scopul vânzării sau răscumpărării în viitorul apropiat sau fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare gestionate împreună și pentru care există dovezi ale unui tipar real recent de urmărire a profitului pe termen scurt. Activele și datoriile deținute pentru tranzacționare sunt recunoscute și măsurate la valoare justă în situația consolidată a poziției financiare. Modificările valorii juste sunt incluse în venitul net din tranzacționare. Veniturile sau cheltuielile din dobânzi și din dividende sunt înregistrate în venitul net din tranzacționare în conformitate cu termenii contractului sau când dreptul de plată a fost stabilit.

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

Titluri de datorie la FVOCI

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

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

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

Instrumente de capitaluri la FVOCI

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

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

Obligațiuni emise și alte fonduri împrumutate

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

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

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

Această alegere este făcută pentru fiecare instrument în parte:

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

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

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

Garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situația consolidată a poziției financiare (în cadrul provizioanelor) la valoarea justă, fiind prima primită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoria aferentă garanțiilor financiare este evaluată la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial mai puțin amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit sau pierdere și provizionul ECL.

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

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

(v) Recunoaștere

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

Data recunoașterii inițiale este importantă având în vedere următoarele:

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

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

(vi) Derecunoaștere

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

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

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

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

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

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

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

Modificări ale activelor financiare

Un activ financiar este derecunoscut ca urmare a unei modificări în cazul în care contractul suport este modificat substanțial. În conformitate cu politica Grupului, termenii se modifică substanțial dacă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar sub noile condiții care utilizează rata inițială a dobânzii efective diferă cu cel puțin 10 % față de valoarea actualizată a fluxurilor de numerar rămase ale activului financiar inițial (testul valorii actualizate).

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

(vii) Compensări

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

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

(viii) Evaluarea la valoarea justă

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

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

(ix) Identificarea și evaluarea deprecierii de valoare

Banca înregistrează ajustări pentru pierderi de credit așteptate pentru toate creditele și alte active financiare datorate, care nu sunt evaluate la FVTPL, împreună cu angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, denumite în continuare „instrumente financiare”.

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

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

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

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

Evaluarea pierderilor din credit așteptate

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Non-retail:

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

În cazul scenariului bazat pe principiul continuării activității, sursa principală de recuperare o reprezintă fluxul de numerar generat de activitatea operațională a companiei (în baza situațiilor financiare, proiecțiilor prezentate etc.), dar pot fi considerate și alte surse dacă sunt documentate/plauzibile (încasări din vânzarea de active neesențiale pentru activitatea curentă, refinanțare etc.). În cazul scenariilor bazate pe ipoteza de lichidare, principala sursă de recuperare o reprezintă încasările din valorificarea garanțiilor (luând în considerare valoarea internă de garantare după deducerea cheltuielilor de realizare); în acest caz nu sunt considerate recuperări din activitatea curentă a companiei.

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

Retail:

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

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

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

Titluri de datorie la FVOCI

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

Activele financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI)

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

Creșterea semnificativă a riscului de credit

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

➤ Criterii cantitative

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

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

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

➤ Criterii calitative

Pentru recunoașterea unei creșteri semnificative a riscului de credit, pe lângă criteriile cantitative, Grupul folosește și criterii calitative pentru toate portofoliile materiale. Transferul unui instrument financiar în Stadiul 2 are loc atunci când următoarele criterii sunt îndeplinite.

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

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

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

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

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

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

Criterii de protecție

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

Definiția neîndeplinirii obligațiilor și a activelor financiare depreciate

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

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

➤ Criteriu cantitativ

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

➤ Criteriu calitativ

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

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

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

Un instrument financiar nu se mai consideră a fi încadrat în categoria neîndeplinirii obligațiilor (ex: „vindecăt”) atunci când niciun criteriu de încadrare în starea de nerambursare nu mai este îndeplinit pe o perioadă consecutivă de minimum 3 luni sau mai mult pentru expunerile restructurate neperformante. Această perioadă de 3 luni a fost determinată pe baza unei analize care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă la starea de neîndeplinire a obligațiilor, după vindecare, folosind diferite definiții posibile de remediere.

Informații cu caracter previzional

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

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

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

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

Analiza de sensibilitate

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

- Portofoliul Non-retail
 - Produsul intern brut;
 - Rata de dobândă.
- Portofoliul Retail
 - Produsul intern brut;
 - Cursul valutar EUR/RON;
 - ROBOR 3M;
 - Rata șomajului.

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

Factorul de discountare

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

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

Scoaterea în afara bilanțului

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

k) Contabilitatea de acoperire

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

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

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

O relație de acoperire este considerată a fi foarte eficientă dacă modificările valorii juste sau fluxurilor de trezorerie atribuite riscului acoperit sunt compensate de instrumentul de acoperire în proporție de 80-125%. De asemenea, este necesar să se evalueze, retroactiv, dacă relația a fost eficientă în luna anterioară. Documentația privind relațiile de acoperire împotriva riscurilor include metoda și rezultatele evaluărilor eficacității acoperirii împotriva riscurilor.

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

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

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

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

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

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

l) Numerar și echivalente de numerar

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

m) Imobilizări corporale

Recunoaștere și evaluare

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

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

Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe parcursul duratei de viață estimate pentru fiecare element și este recunoscută în contul de profit sau pierdere.

Duratele de viață estimate sunt următoarele:

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

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

n) Imobilizări necorporale

Aplicații informatice

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

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

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

o) Leasing

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

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

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

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

p) Deprecierea activelor, altele decât activele financiare

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

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

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

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

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

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

q) Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise, datorii subordonate și alte instrumente de capitaluri proprii

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

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

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

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

r) Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

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

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

Beneficiile postangajare

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

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

➤ Planuri de beneficii determinate

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

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

Banca calculează valoarea actualizată a obligației privind planul de beneficii determinate ca valoarea actualizată a plăților viitoare necesare pentru decontarea obligației care rezultă din serviciul prestat de angajat în perioada curentă și în perioadele anterioare.

Pentru determinarea sumelor ce vor fi recunoscute în situația rezultatului global Banca consideră: costul serviciului curent reprezentând drepturile suplimentare acordate fiecărui angajat, costul oricărui serviciu trecut și câștigul sau pierderea la decontare, precum și dobânda netă aferentă pasivului net privind beneficiul determinat.

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

➤ Planuri de contribuții determinate

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

Grupul efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român (Pilonul 2), asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Grupului sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei atunci când sunt efectuate. Grupul nu are alte obligații suplimentare.

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

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

s) 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.

t) 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 implicate. 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.

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

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente care sunt în vigoare pentru anul curent

În anul în curs, Grupul a aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană, care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2024. Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra prezentărilor de informații și nici asupra sumelor raportate în prezentele situații financiare:

Standard	Titlu
Amendamente la IAS 1	Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt sau datorii pe termen lung și datorii pe termen lung cu indicatori financiari
Amendamente la IAS 7 și IFRS 7	Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii
Amendamente la IFRS 16	Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback

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

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

Standard	Titlu	Data intrării în vigoare stabilită de IASB
Amendamente la IAS 21	Lipsa convertibilității	1 ianuarie 2025

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

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

Standard	Titlu	Stadiul adoptării de UE
Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7	Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2026)	Nu au fost încă adoptate de UE
Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7	Contracte care fac referire la energia electrică dependentă de condițiile naturale (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2026)	Nu au fost încă adoptate de UE
Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7	Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11 (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2026)	Nu au fost încă adoptate de UE
IFRS 18	Prezentare și dezvoltare de informații în situațiile financiare (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2027)	Nu a fost încă adoptat de UE
IFRS 19	Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2027)	Nu a fost încă adoptat de UE
IFRS 14	Conturi de amânare aferente activităților reglementate (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2016)	Comisia Europeană a decis să nu înceapă procesul de aprobare al acestui standard interimar și să aștepte standardul final
Amendamente la IFRS 10 și IAS 28	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 de IASB, dar este permisă aplicarea anticipată)	Procesul de aprobare a fost amânat pe o perioadă nedeterminată, până la finalizarea proiectului de cercetare privind metoda punerii în echivalență

Grupul anticipează că adoptarea acestor standarde noi și a amendamentelor la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului în viitor.

Scurtă descriere a standardelor noi și a amendamentelor la standardele existente

- IFRS 18 „Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare” emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.
- IFRS 19 „Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat” emis de IASB în 9 mai 2024. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.
- Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing – Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback”, emise de IASB în 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit și pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.
- Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” – Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung”, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare – Datorii pe termen lung cu indicatori financiari”, emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.
- Amendamente la IAS 7 „Situațiile fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii”, emise de IASB în 25 mai 2023. Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoarele” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.
- Amendamente la IAS 21 „Efectele variației cursului de schimb valutar – Lipsa convertibilității”, emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.
- Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 – „Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare”, emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanta corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.
- Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 – „Contracte care fac referire la energia electrică dependentă de condițiile naturale”, emise de IASB în 18 decembrie 2024. Cerințele de uz propriu din IFRS 9 sunt modificate astfel încât să includă factorii pe care o entitate trebuie să-i ia în calcul atunci când aplică IFRS 9:2.4 în contractele de achiziție și livrare de energie electrică din surse regenerabile pentru care sursa de producere a energiei electrice depinde de condițiile naturale. Dispozițiile privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor din IFRS 9 sunt modificate astfel încât să permită unei entități care aplică un contract de energie electrică din surse regenerabile care depind de condițiile naturale, specificat drept element de acoperire împotriva riscurilor, să desemneze un volum variabil de tranzacții de energie electrică previzionate ca fiind instrumentul acoperit împotriva riscurilor dacă sunt îndeplinite anumite criterii și să evalueze elementul acoperit împotriva riscurilor folosind aceleași ipoteze legate de volum ca cele folosite pentru elementul de acoperire împotriva riscurilor. Amendamentele la IFRS 7 și IFRS 19 vor introduce cerințe de prezentare de informații cu privire la contractele de energie electrică dependente de condițiile naturale cu anumite caracteristici specificate.
- Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 – „Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11”, emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor însoțită de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).
- IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate” emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.
- Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație – Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia”, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

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

5. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere și prezentare generală

Grupul este expus următoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional.

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului față de fiecare risc menționat mai sus, precum și politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expus Grupul sunt riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul operațional. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul privind prețul instrumentelor de capital.

Cadrul gestionării riscurilor

Directoratul Grupului este responsabil pentru implementarea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit, Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative și Comitetul de Credite Problematică sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Grupului în ariile specificate de acestea.

Toate comitele raportează cu regularitate Directoratului. Cadrul de gestionare a riscurilor este definit în strategia de risc, elaborată și revizuită cu o frecvență anuală. Profilul de risc este, de asemenea, revizuit cu o frecvență anuală și cuprinde evaluarea tuturor riscurilor considerate semnificative. Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expus Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control și a monitoriza riscurile și respectarea limitelor de risc.

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

Comitetul de Audit al Grupului raportează Consiliului de Supraveghere și are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune a riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către departamentul de Audit Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuirile regulate, cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

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

b) Riscul de Credit

(i) Gestionarea riscului de credit

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Expunerea la riscul de credit

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

Grup

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	16.722.465	14.660.748
Finanțarea proiectelor	2.773.134	2.804.534
Instituții financiare nebancale	435.989	1.395.284
Întreprinderi mici și mijlocii	2.643.633	2.330.751
Sectorul public	1.438.829	1.271.629
Administrații centrale	4.350.294	48.995
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	9.320.714	8.441.373
Credit pentru investiții imobiliare	7.859.061	7.454.930
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	575.400	703.055
Card de credit	1.401.842	1.360.665
Descoperit de cont	514.860	558.055
Micro	2.160.877	2.010.623
Total expunere brută	50.197.098	43.040.642
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.224.824	-1.227.408
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	48.972.274	41.813.234

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

Bancă

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	16.213.575	14.309.448
Finanțarea proiectelor	2.773.134	2.804.534
Instituții financiare nebancale	1.577.993	2.141.268
Întreprinderi mici și mijlocii	1.874.079	1.814.102
Sectorul public	1.438.829	1.271.629
Administrații centrale	4.350.294	48.995
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	9.320.714	8.441.373
Credit pentru investiții imobiliare	7.858.976	7.454.830
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	575.400	703.055
Card de credit	1.401.842	1.360.665
Descoperit de cont	514.860	558.055
Micro	1.569.852	1.541.920
Total expunere brută	49.469.548	42.449.874
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.187.264	-1.190.437
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	48.282.284	41.259.437

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail:	25.141.475	2.920.094	265.545	37.230	28.364.344
Clienți corporativi	15.493.548	996.302	198.156	34.459	16.722.465
Finanțarea proiectelor	2.148.322	616.428	8.384	0	2.773.134
Instituții financiare nebankare	272.931	163.058	0	0	435.989
Întreprinderi mici și mijlocii	2.069.973	511.884	59.005	2.771	2.643.633
Sectorul public	806.407	632.422	0	0	1.438.829
Administrații centrale	4.350.294	0	0	0	4.350.294
Clienți retail	17.994.576	2.797.691	878.031	162.456	21.832.754
Credit de nevoi personale	8.181.866	623.597	508.937	6.314	9.320.714
Credite pentru investiții imobiliare	6.232.406	1.447.385	139.470	39.800	7.859.061
Micro	1.729.977	303.110	122.430	5.360	2.160.877
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	306.106	105.877	67.283	96.134	575.400
Card de credit	1.122.392	240.229	24.373	14.848	1.401.842
Descoperit de cont	421.829	77.493	15.538	0	514.860
Total expunere brută	43.136.051	5.717.785	1.143.576	199.686	50.197.098
Ajustări pentru pierderi așteptate	-240.250	-192.442	-734.348	-57.784	-1.224.824
Expunere netă	42.895.801	5.525.343	409.228	141.902	48.972.274

În categoria „Administrații centrale” la 2024 este încadrat depozitul la termen plasat la Ministerul de Finanțe în sumă de 4.250 milioane RON.

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail:	25.271.787	2.670.766	248.121	37.230	28.227.904
Clienți corporativi	15.073.100	918.242	187.774	34.459	16.213.575
Finanțarea proiectelor	2.148.322	616.428	8.384	0	2.773.134
Instituții financiare nebancare	1.414.935	163.058	0	0	1.577.993
Întreprinderi mici și mijlocii	1.478.729	340.616	51.963	2.771	1.874.079
Sectorul public	806.407	632.422	0	0	1.438.829
Administrații centrale	4.350.294	0	0	0	4.350.294
Clienți retail	17.526.418	2.692.013	860.757	162.456	21.241.644
Credit de nevoi personale	8.181.866	623.597	508.937	6.314	9.320.714
Credite pentru investiții imobiliare	6.232.321	1.447.385	139.470	39.800	7.858.976
Micro	1.261.904	197.432	105.156	5.360	1.569.852
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	306.106	105.877	67.283	96.134	575.400
Card de credit	1.122.392	240.229	24.373	14.848	1.401.842
Descoperit de cont	421.829	77.493	15.538	0	514.860
Total expunere brută	42.798.205	5.362.779	1.108.878	199.686	49.469.548
Ajustări pentru pierderi așteptate	-236.729	-178.751	-714.000	-57.784	-1.187.264
Expunere netă	42.561.476	5.184.028	394.878	141.902	48.282.284

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.622.279	407.571	0	38	4.029.888
Risc excelent	3.468.785	773.156	0	35.967	4.277.908
Risc foarte bun	2.635.519	76.234	0	22.038	2.733.791
Risc bun	2.935.682	151.201	0	15.214	3.102.097
Risc solid	2.642.083	145.787	0	6.579	2.794.449
Risc acceptabil	1.500.711	267.080	0	5.923	1.773.714
Risc sub acceptabil	683.993	438.779	0	7.278	1.130.050
Risc slab	32.341	215.011	0	9.294	256.646
Risc foarte slab	2.987	186.755	0	69	189.811
Stare de nerambursare	0	0	877.850	60.056	937.906
Fără clasă de rating	470.196	136.117	181	0	606.494
Total	17.994.576	2.797.691	878.031	162.456	21.832.754

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile din portofoliul de leasing 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.

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.622.279	407.571	0	38	4.029.888
Risc excelent	3.468.785	773.156	0	35.967	4.277.908
Risc foarte bun	2.635.519	76.234	0	22.038	2.733.791
Risc bun	2.935.682	151.201	0	15.214	3.102.097
Risc solid	2.642.083	145.787	0	6.579	2.794.449
Risc acceptabil	1.500.711	267.080	0	5.923	1.773.714
Risc sub acceptabil	683.993	438.779	0	7.278	1.130.050
Risc slab	32.341	215.011	0	9.294	256.646
Risc foarte slab	2.987	186.755	0	69	189.811
Stare de nerambursare	0	0	860.576	60.056	920.632
Fără clasă de rating	2.038	30.439	181	0	32.658
Total	17.526.418	2.692.013	860.757	162.456	21.241.644

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Grup					
Mii RON					
31 decembrie 2024					
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	73.752	1.367	0	0	75.119
Foarte bun	1.526.681	29.821	0	0	1.556.502
Bun	17.771.409	1.371.103	0	0	19.142.512
Satisfăcător	5.769.255	1.455.929	0	0	7.225.184
Substandard	185	40.440	0	110	40.735
Depreciat	0	0	265.521	37.120	302.641
Fără rating	193	21.434	24	0	21.651
Total	25.141.475	2.920.094	265.545	37.230	28.364.344

Grup					
Mii RON					
31 decembrie 2023					
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	22.471	399	0	0	22.870
Foarte bun	2.499.451	30.685	0	0	2.530.136
Bun	12.532.021	753.889	0	0	13.285.910
Satisfăcător	5.120.955	1.261.800	0	0	6.382.755
Substandard	746	25.905	0	0	26.651
Depreciat	0	0	216.073	38.282	254.355
Fără rating	281	8.976	7	0	9.264
Total	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941

In clasa de rating "Bun" la 2024 este încadrat depozitul la termen plasat la Ministerul de Finanțe în sumă de 4.250 milioane RON.

Bancă					
Mii RON					
31 decembrie 2024					
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	69.097	639	0	0	69.736
Foarte bun	1.479.825	22.482	0	0	1.502.307
Bun	18.437.389	1.310.326	0	0	19.747.715
Satisfăcător	5.285.235	1.309.246	0	0	6.594.481
Substandard	48	28.045	0	110	28.203
Depreciat	0	0	248.097	37.120	285.217
Fără rating	193	28	24	0	245
Total	25.271.787	2.670.766	248.121	37.230	28.227.904

Bancă					
Mii RON					
31 decembrie 2023					
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	22.175	9	0	0	22.184
Foarte bun	2.446.072	19.882	0	0	2.465.954
Bun	13.011.466	655.521	0	0	13.666.987
Satisfăcător	4.888.958	1.085.927	0	0	5.974.885
Substandard	64	21.163	0	0	21.227
Depreciat	0	0	200.282	38.282	238.564
Fără rating	0	168	7	0	175
Total	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate băncilor 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:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Stadiul 1				
Foarte bun	1.014.962	285.216	1.013.056	283.972
Bun	199.463	199.424	199.463	199.424
	1.214.425	484.640	1.212.519	483.396
Stadiul 2				
Foarte bun	0	0	0	11.861
Bun	0	0	11.852	0
	0	0	11.852	11.861
Total	1.214.425	484.640	1.224.371	495.257

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

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	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	16.722.465	2.996.479	-992.095	2.004.384	14.718.081	300.193
Finanțarea proiectelor	2.773.134	3.405.777	-890.499	2.515.278	257.856	41.172
Instituții financiare nebankare	435.989	0	0	0	435.989	1.718
Întreprinderi mici și mijlocii	2.643.633	540.033	-238.543	301.490	2.342.143	58.759
Sectorul public	1.438.829	0	0	0	1.438.829	4.768
Administrații centrale	4.350.294	0	0	0	4.350.294	21
Total clienți non-retail	28.364.344	6.942.289	-2.121.137	4.821.152	23.543.192	406.631
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	9.320.714	182.983	-63.838	119.145	9.201.569	530.091
Credit pentru investiții imobiliare	7.859.061	7.968.372	-1.949.708	6.018.664	1.840.397	75.116
Micro	575.400	338.582	-185.778	152.804	422.596	99.235
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.401.842	593.891	-270.449	323.442	1.078.400	66.670
Card de credit	514.860	0	-134	-134	514.994	25.588
Descoperit de cont	2.160.877	0	0	0	2.160.877	21.493
Total clienți retail	21.832.754	9.083.828	-2.469.907	6.613.921	15.218.833	818.193
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	116.364	137.008	-68.214	68.794	47.570	16.209

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	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	16.213.575	2.996.479	-992.095	2.004.384	14.209.191	291.947
Finanțarea proiectelor	2.773.134	3.405.777	-890.499	2.515.278	257.856	41.172
Instituții financiare nebancare	1.577.993	0	0	0	1.577.993	1.718
Întreprinderi mici și mijlocii	1.874.079	540.033	-238.543	301.490	1.572.589	46.905
Sectorul public	1.438.829	0	0	0	1.438.829	4.768
Administrații centrale	4.350.294	0	0	0	4.350.294	21
Total clienți non-retail	28.227.904	6.942.289	-2.121.137	4.821.152	23.406.752	386.531
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	9.320.714	182.983	-63.838	119.145	9.201.569	530.449
Credit pentru investiții imobiliare	7.858.976	7.968.372	-1.949.708	6.018.664	1.840.312	75.116
Micro	575.400	338.582	-185.778	152.804	422.596	81.417
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.401.842	593.891	-270.449	323.442	1.078.400	66.670
Card de credit	514.860	0	-134	-134	514.994	25.588
Descoperit de cont	1.569.852	0	0	0	1.569.852	21.493
Total clienți retail	21.241.644	9.083.828	-2.469.907	6.613.921	14.627.723	800.733
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	116.364	137.008	-68.214	68.794	47.570	16.209

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	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	232.615	9.520	-113	9.407	223.208	131.184
Finanțarea proiectelor	8.384	0	0	0	8.384	8.384
Instituții financiare nebancare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	61.776	5.045	-808	4.237	57.539	40.485
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	302.775	14.565	-921	13.644	289.131	180.053
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	512.800	0	0	0	512.800	396.459
Credit pentru investiții imobiliare	151.128	106.046	-17.096	88.950	62.178	64.203
Micro	127.746	21.334	-14.742	6.592	121.154	62.336
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	94.059	65.427	-19.845	45.582	48.477	62.845
Card de credit	36.816	0	0	0	36.816	15.007
Descoperit de cont	15.538	0	0	0	15.538	10.594
Total clienți retail	938.087	192.807	-51.683	141.124	796.963	611.444

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	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	222.233	9.520	-113	9.407	212.826	126.135
Finanțarea proiectelor	8.384	0	0	0	8.384	8.384
Instituții financiare nebancare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	54.624	5.045	-808	4.237	50.387	34.187
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	285.241	14.565	-921	13.644	271.597	168.706
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	512.800	0	0	0	512.800	396.459
Credit pentru investiții imobiliare	151.128	106.046	-17.096	88.950	62.178	64.203
Micro	110.472	21.334	-14.742	6.592	103.880	53.335
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	94.059	65.427	-19.845	45.582	48.477	62.845
Card de credit	36.816	0	0	0	36.816	15.007
Descoperit de cont	15.538	0	0	0	15.538	10.594
Total clienți retail	920.813	192.807	-51.683	141.124	779.689	602.443

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	4.607.265	249.526	-35.533	213.993	4.393.272	17.636
Angajamente de creditare date	13.086.138	235.427	-35.328	200.099	12.886.039	20.037
Total clienți non-retail	17.693.403	484.953	-70.861	414.092	17.279.311	37.673
Clienți retail						
Garanții financiare date	23.811	12.740	-3.668	9.072	14.739	442
Angajamente de creditare date	4.153.546	15.658	-3.914	11.744	4.141.802	13.338
Total clienți retail	4.177.357	28.398	-7.582	20.816	4.156.541	13.780

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a valorii juste a garanțiilor financiare și angajamentelor de creditare date în stadiul 3. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	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	75.316	1.131	0	1.131	74.185	16.754
Angajamente de creditare date	14.561	1.528	0	1.528	13.033	4.854
Total clienți non-retail	89.877	2.659	0	2.659	87.218	21.608
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	21
Angajamente de creditare date	17.560	0	0	0	17.560	9.927
Total clienți retail	17.560	0	0	0	17.560	9.948

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	4.607.265	249.526	-35.533	213.993	4.393.272	17.636
Angajamente de creditare date	13.349.708	235.427	-35.328	200.099	13.149.609	20.037
Total clienți non-retail	17.956.973	484.953	-70.861	414.092	17.542.881	37.673
Clienți retail						
Garanții financiare date	23.811	12.740	-3.668	9.072	14.739	442
Angajamente de creditare date	4.117.971	15.658	-3.914	11.744	4.106.227	13.338
Total clienți retail	4.141.782	28.398	-7.582	20.816	4.120.966	13.780

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Tabelele de mai jos prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente din stadiul 3. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	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	75.316	1.131	0	1.131	74.185	16.754
Angajamente de creditare date	14.831	1.528	0	1.528	13.303	4.854
Total clienți non-retail	90.147	2.659	0	2.659	87.488	21.608
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	21
Angajamente de creditare date	17.290	0	0	0	17.290	9.927
Total clienți retail	17.290	0	0	0	17.290	9.948

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Grupul deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienței sub formă de depozite bancare, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor și/sau alte creanțe. Garanțiile de tip ipotecar executate de Grup la 31 decembrie 2024 sunt în sumă de 20.500 mii RON (31 decembrie 2023: 21.496 mii RON).

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

Status credite restante

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2024 este după cum urmează:

Grup												
Mii RON												
	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
Clienți retail	823.952	0	0	477.501	95.431	0	70.167	81.830	78.815	20.098	7.530	8.152
Clienți non-retail	366.795	0	0	88.838	6.452	0	18.344	14.873	22.725	1.888	995	1.515
Total	1.190.747	0	0	566.339	101.883	0	88.511	96.703	101.540	21.986	8.525	9.667

Bancă												
Mii RON												
	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
Clienți retail	823.345	0	0	477.383	95.403	0	70.125	81.830	78.566	20.098	7.530	8.152
Clienți non-retail	270.907	0	0	64.539	4.185	0	15.552	10.374	21.576	1.888	995	1.515
Total	1.094.252	0	0	541.922	99.588	0	85.677	92.204	100.142	21.986	8.525	9.667

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

Grup												
Mii RON												
	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
Clienți retail	733.803	0	0	538.833	105.287	0	64.352	74.884	64.695	24.713	6.076	6.761
Clienți non-retail	303.622	0	0	33.108	69.814	0	10.063	3.305	11.126	455	1.837	3.516
Total	1.037.425	0	0	571.941	175.101	0	74.415	78.189	75.821	25.168	7.913	10.277

Bancă												
Mii RON												
	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
Clienți retail	731.971	0	0	538.578	104.692	0	64.301	74.884	64.568	24.713	6.076	6.761
Clienți non-retail	268.405	0	0	22.275	67.938	0	5.730	0	9.740	455	1.837	3.516
Total	1.000.376	0	0	560.853	172.630	0	70.031	74.884	74.308	25.168	7.913	10.277

Tabelele de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite non-retail evaluate la cost amortizat:

Grup					
Mii RON					
31 decembrie 2024					
Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	906.214	191.923	16.274	186	1.114.597
B. Industria extractivă	592.120	1.266	309	0	593.695
C. Industria prelucrătoare	2.707.552	191.075	46.463	765	2.945.855
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.788.728	2.829	8.389	0	1.799.946
E. Aprovizionare cu apă	275.786	120.708	111	0	396.605
F. Construcții	1.190.605	153.340	11.491	5.850	1.361.286
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	5.491.764	556.700	91.855	646	6.140.965
H. Servicii de transport și depozitare	1.844.546	180.346	68.486	783	2.094.161
I. Servicii de cazare și restaurante	380.255	158.864	9.221	0	548.340
J. Informare și comunicații	568.551	9.456	4.385	29.000	611.392
K. Activități financiare și de asigurare	559.509	206.605	4	0	766.118
L. Activități imobiliare	1.991.115	429.917	18	0	2.421.050
M. Activități specializate, științifice și tehnice	568.157	19.443	2.584	0	590.184
N. Servicii administrative și activități de sprijin	405.007	15.417	2.248	0	422.672
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	5.156.598	610.936	2	0	5.767.536
P. Educație	25.756	132	2	0	25.890
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	649.034	24.487	5	0	673.526
R. Arte, divertisment și activități recreative	9.818	12.635	862	0	23.315
S. Alte servicii	30.360	34.015	2.836	0	67.211
Total	25.141.475	2.920.094	265.545	37.230	28.364.344

În industria „Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii”, la 2024 este încadrat depozitul la termen plasat la Ministerul de Finanțe în sumă de 4.250 milioane RON.

Grup					
Mii RON					
31 decembrie 2023					
Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	863.693	153.875	15.018	3.417	1.036.003
B. Industria extractivă	789.681	6.762	321	0	796.764
C. Industria prelucrătoare	2.582.334	292.339	33.895	2.294	2.910.862
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	2.039.999	7.118	6.870	0	2.053.987
E. Aprovizionare cu apă	313.343	63.026	352	0	376.721
F. Construcții	863.072	296.037	11.227	3.532	1.173.868
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.800.309	341.509	91.351	25	5.233.194
H. Servicii de transport și depozitare	1.250.836	155.527	32.803	0	1.439.166
I. Servicii de cazare și restaurante	188.767	270.431	12.621	0	471.819
J. Informare și comunicații	140.257	4.977	4.817	29.001	179.052
K. Activități financiare și de asigurare	1.563.780	80.298	4	0	1.644.082
L. Activități imobiliare	2.153.727	320.563	11	0	2.474.301
M. Activități specializate, științifice și tehnice	262.362	21.915	801	0	285.078
N. Servicii administrative și activități de sprijin	344.456	15.564	2.489	13	362.522
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	1.334.719	13.955	0	0	1.348.674
P. Educație	27.297	323	0	0	27.620
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	556.296	12.441	0	0	568.737
R. Arte, divertisment și activități recreative	17.724	15.519	793	0	34.036
S. Alte servicii	83.273	9.475	2.707	0	95.455
Total	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941

Tabelele de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite non-retail evaluate la cost amortizat:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

Clienți non-retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	881.005	177.679	14.632	186	1.073.502
B. Industria extractivă	583.198	953	233	0	584.384
C. Industria prelucrătoare	2.645.611	161.623	40.621	765	2.848.620
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.788.510	2.745	8.389	0	1.799.644
E. Aprovizionare cu apă	239.358	105.156	10	0	344.524
F. Construcții	1.023.518	122.515	9.870	5.850	1.161.753
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	5.228.363	496.220	90.066	646	5.815.295
H. Servicii de transport și depozitare	1.499.242	106.909	63.363	783	1.670.297
I. Servicii de cazare și restaurante	357.964	158.257	9.221	0	525.442
J. Informare și comunicații	560.601	8.108	3.353	29.000	601.062
K. Activități financiare și de asigurare	1.700.372	206.605	4	0	1.906.981
L. Activități imobiliare	1.988.511	428.950	18	0	2.417.479
M. Activități specializate, științifice și tehnice	545.130	14.760	2.584	0	562.474
N. Servicii administrative și activități de sprijin	383.995	8.565	2.048	0	394.608
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	5.156.598	610.924	2	0	5.767.524
P. Educație	25.756	34	2	0	25.792
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	638.455	18.266	5	0	656.726
R. Arte, divertisment și activități recreative	9.554	12.359	862	0	22.775
S. Alte servicii	16.046	30.138	2.838	0	49.022
Total	25.271.787	2.670.766	248.121	37.230	28.227.904

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Tabelele de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite retail evaluate la cost amortizat:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	235.081	63.323	11.557	1.140	311.101
B. Industria extractivă	765	1	56	0	822
C. Industria prelucrătoare	147.171	25.197	9.455	414	182.237
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	994	3	17	0	1.014
E. Aprovizionare cu apă	6.434	640	643	81	7.798
F. Construcții	175.270	47.242	19.363	674	242.549
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	465.186	55.031	30.281	1.482	551.980
H. Servicii de transport și depozitare	252.655	45.483	28.668	517	327.323
I. Servicii de cazare și restaurante	82.259	10.538	6.899	255	99.951
J. Informare și comunicații	55.314	12.489	2.630	164	70.597
K. Activități financiare și de asigurare	3.263	76	4	0	3.343
L. Activități imobiliare	13.550	2.475	147	0	16.172
M. Activități specializate, științifice și tehnice	121.685	17.123	5.273	283	144.364
N. Servicii administrative și activități de sprijin	66.589	9.312	3.404	334	79.639
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	888	0	3	0	891
P. Educație	10.004	858	319	14	11.195
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	40.732	5.304	1.079	0	47.115
R. Arte, divertisment și activități recreative	18.941	2.104	1.152	0	22.197
S. Alte servicii	26.957	5.907	1.481	1	34.346
Persoane fizice	16.270.838	2.494.585	755.600	157.097	19.678.120
Total	17.994.576	2.797.691	878.031	162.456	21.832.754

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Tabelele de mai jos prezintă analiza pe industrii a valorii brute pentru portofoliul de credite retail evaluate la cost amortizat:

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	213.858	56.445	10.323	1.140	281.766
B. Industria extractivă	304	1	16	0	321
C. Industria prelucrătoare	117.937	15.872	8.264	414	142.487
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	478	3	17	0	498
E. Aprovizionare cu apă	3.838	119	600	81	4.638
F. Construcții	117.483	33.793	18.180	674	170.130
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	384.782	34.894	28.609	1.482	449.767
H. Servicii de transport și depozitare	143.726	15.172	18.267	517	177.682
I. Servicii de cazare și restaurante	68.849	6.920	6.686	255	82.710
J. Informare și comunicații	27.201	8.465	2.616	164	38.446
K. Activități financiare și de asigurare	261	4	4	0	269
L. Activități imobiliare	6.078	497	82	0	6.657
M. Activități specializate, științifice și tehnice	71.533	11.291	4.926	283	88.033
N. Servicii administrative și activități de sprijin	53.001	5.997	3.180	334	62.512
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	812	0	3	0	815
P. Educație	7.521	653	319	14	8.507
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	24.665	4.252	1.020	0	29.937
R. Arte, divertisment și activități recreative	11.375	1.560	1.111	0	14.046
S. Alte servicii	8.200	1.493	934	1	10.628
Persoane fizice	16.264.516	2.494.582	755.600	157.097	19.671.795
Total	17.526.418	2.692.013	860.757	162.456	21.241.644

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Scenarii ECL

Tabelul prezintă valorile de cercetare ale Grupului privind variabilele/ipotezele economice cheie ale perspectivelor utilizate în fiecare scenariu economic la 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023. Aceste variabile sunt cele mai semnificative variabile utilizate în calculul ECL.

31 decembrie 2024 Factori	ECL Scenariu	Probabilități alocate %	2025 %	2026 %	2027 %
EUR/RON	Baseline	50	5,1	5,1	5,1
	Upside	25	4,7	4,9	5,0
	Downside	25	5,6	5,4	5,4
ROBOR 3M	Baseline	50	5,6	5,0	3,9
	Upside	25	3,3	3,7	2,7
	Downside	25	7,4	6,0	5,0
Rata șomajului	Baseline	50	5,3	5,1	4,7
	Upside	25	5,0	4,9	4,6
	Downside	25	6,0	5,5	5,1
Modificarea produsului intern brut %	Baseline	50	2,2	3,2	3,2
	Upside	25	3,8	4,1	4,1
	Downside	25	-0,2	1,9	1,9

31 decembrie 2023 Factori	ECL Scenariu	Probabilități alocate %	2024 %	2025 %	2026 %
EUR/RON	Baseline	50	5,0	5,1	5,1
	Upside	25	4,7	4,9	5,0
	Downside	25	5,4	5,3	5,4
ROBOR 3M	Baseline	50	6,2	5,1	3,8
	Upside	25	3,8	3,8	2,5
	Downside	25	8,0	6,1	4,8
Modificarea produsului intern brut %	Baseline	50	5,3	5,0	4,7
	Upside	25	5,2	4,9	4,6
	Downside	25	6,0	5,4	5,1
Rata șomajului	Baseline	50	2,8	3,5	3,0
	Upside	25	4,4	4,4	3,9
	Downside	25	0,4	2,2	1,7

Clasele interne de rating ale Grupului

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

Clienți retail: Persoane fizice, micro

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni
Performante		
0	Fără clasă de rating	
0,5A	Risc minim	[0,00% - 0,043%]
0,5B	Risc minim	[0,043% - 0,087%]
0,5C	Risc minim	[0,087% - 0,17%]
1	Risc excelent	[0,17% - 0,35%]
1,5	Risc foarte bun	[0,35% - 0,69%]
2	Risc bun	[0,69% - 1,37%]
2,5	Risc solid	[1,37% - 2,70%]
3,0A	Risc acceptabil	[2,70% - 3,78%]
3,0B	Risc acceptabil	[3,78% - 5,26%]
3,5A	Risc sub acceptabil	[5,26% - 7,28%]
3,5B	Risc sub acceptabil	[7,28% - 10,00%]
4	Risc slab	[10,00% - 18,18%]
4,5A	Risc foarte slab	[18,18% - 30,77%]
4,5B	Risc foarte slab	[30,77% - 100%]
Neperformante		
5	Stare de nerambursare	100%

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

Clienți non-retail: Clienți corporativi

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

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

Clienți non-retail: Întreprinderi mici și mijlocii

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

Clienți non-retail: Instituții financiare

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

Clienți non-retail: Finanțarea proiectelor

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

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

Clienți non-retail: Asigurări

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
0,5	Risc minim	[0,00% - 0,03%]	Excelent
1	Risc excelent	(0,03% - 0,05%]	Foarte bun
1,5	Risc foarte bun	(0,05% - 0,07%]	Foarte bun
2	Risc bun	(0,07% - 0,10%]	Foarte bun
2,5	Risc solid	(0,10% - 0,18%]	Foarte bun
3	Risc acceptabil	(0,18% - 0,34%]	Foarte bun
3,5	Risc sub acceptabil	(0,34% - 0,63%]	Satisfăcător
4	Risc slab	(0,63% - 2,93%]	Satisfăcător
4,5	Risc foarte slab	(2,93% - 100%)	Substandard
Neperformante			
5	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Clienți non-retail: Administrații centrale

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

Clienți non-retail: Organisme de plasament colectiv

Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
C1	Risc excelent	(0,00% - 0,03%]	Foarte bun
C2	Capacitate de rambursare excelentă	(0,03% - 0,04%]	Foarte bun
C3	Capacitate de rambursare foarte bună	(0,04% - 0,05%]	Foarte bun
C4	Capacitate de rambursare bună	(0,05% - 0,07%]	Foarte bun
C5	Capacitate de rambursare medie	(0,07% - 0,25%]	Foarte bun
C6	Capacitate de rambursare satisfăcătoare	(0,25% - 1,17%]	Foarte bun
C7	Capacitate de rambursare adecvată	(1,17% - 2,93%]	Bun
C8	Capacitate de rambursare insuficientă	(2,93% - 7,33%]	Satisfăcător
C9	Risc ridicat de nerambursare	(7,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
CD	Insolvență, stare de nerambursare	100%	Depreciat

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

Clienți non-retail: Administrații locale și regionale

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

Expuneri neperformante

Non-retail

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

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

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

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

Retail

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

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

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

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

Riscul ESG

La data raportării, s-a stabilit că nu există riscuri financiare semnificative legate de schimbările climatice pentru parametri de risc (risc de piață, risc de credit, risc operațional și risc de lichiditate). Efectele schimbărilor climatice sunt observate în principal prin analize de scenarii pe perioade mai lungi. Informații suplimentare privind natura, amploarea și atenuarea riscului legat de schimbările climatice sunt disponibile în capitolul IRO-1: P Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative din declarația de durabilitate a raportului administratorilor.

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.

Direcția Trezorerie este responsabilă pentru managementul riscului de lichiditate și de finanțare al Băncii, iar Direcția Grup Risc Control și Managementul Portofoliului este responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, așa cum este definit în strategiile de lichiditate și finanțare.

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

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

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

Principalele instrumente utilizate în managementul lichidității și al finanțării sunt:

- Raportul de tip ecart de lichiditate: identifică și măsoară necesarul sau surplusul de lichiditate pe benzi de maturitate;
- Scorecard-ul de lichiditate: instrument care cuantifică riscul de lichiditate din punctul de vedere al structurii bilanțiere (rata credite/depozite, concentrarea finanțării, dimensiunea activelor lichide comparativ cu total împrumuturi etc.);
- Rapoarte de lichiditate: Banca trebuie să îndeplinească cerințele indicatorilor de lichiditate conform reglementărilor europene;
- Scorecard-ul de finanțare: Banca se asigură că riscul de finanțare este controlat prin monitorizarea mai multor factori-cheie, cum ar fi: concentrarea surselor de finanțare non-retail, concentrarea pe maturități, dependența de finanțare pe termen scurt și procentul de active lichide libere de gaj.

La nivelul Băncii sunt prestabilite praguri de avertizare pentru principalii factori monitorizați și, în cazul în care depășirea acestor praguri este observată sau anticipată, este activat un plan specific de acțiune stabilit în baza deciziilor luate de conducerea Băncii.

Pentru condiții de criză, Banca menține o rezervă de lichiditate suficientă, care poate fi utilizată pentru a compensa accesul limitat la resursele de finanțare și la ieșirile de lichiditate. Banca determină necesarul rezervei de lichiditate ținând cont de rezultatele simulărilor de stres. De asemenea, Banca definește un plan alternativ de finanțare care stabilește responsabilitățile și acțiunile specifice care pot fi luate pentru a întări poziția lichidității pe termen scurt, și pentru a reduce riscul de lichiditate pe termen mediu și lung.

Principalele instrumente folosite pentru condiții de criză sunt:

- Sistemul de avertizare timpurie: utilizat pentru a monitoriza piețele financiare și indicatorii de lichiditate interni cu scopul anticipării unor acumulări de risc și a unor potențiale condiții de criză;
- Testarea internă a poziției de lichiditate în condiții de criză: analiza bazată pe scenarii folosită pentru a evalua capacitatea Băncii de a opera în condiții de criză;
- Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR-liquidity coverage ratio): analiza bazată pe scenarii standardizate la nivelul sistemului bancar, folosită pentru a evalua abilitatea de a opera în condiții de criză, în conformitate cu CRR/CRD IV. Conform cerințelor, băncile trebuie să mențină un nivel adecvat de active lichide de calitate ridicată pentru acoperirea eventualelor ieșiri de lichiditate în situații de criză.

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2024, distribuită pe benzi de scadență, în funcție de perioadă rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

Grup

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	14.050.036	0	0	0	0	14.050.036
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	699.056	50.097	354.610	110.653	9	1.214.425
Active derivate deținute pentru managementul riscului	716	260	7.990	462	0	9.428
Active financiare deținute pentru tranzacționare	117.711	92.141	221.022	117.633	0	548.507
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	32.909	3.194	19.268	70.245	11.921	137.537
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	146	424.904	825.144	911.437	0	2.161.631
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	135.593	135.593
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	8.280.801	9.333.724	21.160.753	10.196.996	0	48.972.274
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	98	50.568	1.469	0	52.135
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	272.775	457.956	6.295.213	6.865.407	0	13.891.351
Alte active	468.503	118	0	0	0	468.621
Total active financiare	23.922.653	10.362.492	28.934.568	18.274.302	147.523	81.641.538
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	238.288	5.603	274	0	0	244.165
Depozite de la bănci	551.497	483	0	0	0	551.980
Depozite de la clienți	54.510.601	10.073.522	346.896	175.132	0	65.106.151
Credite de la bănci și alte instituții financiare	155.433	47.537	127.674	446.202	0	776.846
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	17.674	0	0	0	0	17.674
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	2.144	2	0	0	2.146
Obligațiuni emise	34.407	0	5.038.298	0	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	0	125.038	200.710	484.379	0	810.127
Alte datorii	1.356.494	61.891	157.720	6.560	0	1.582.665
Total datorii financiare	56.864.394	10.316.218	5.871.574	1.112.273	0	74.164.459
Surplus/(deficit) de lichiditate	-32.941.741	46.274	23.062.994	17.162.029	147.523	7.477.079

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

Grup

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

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2024, distribuită pe benzi de scadență, în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

Bancă

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.990.283	0	0	0	0	13.990.283
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	696.848	50.097	354.610	122.816	0	1.224.371
Active derivate deținute pentru managementul riscului	716	260	7.990	462	0	9.428
Active financiare deținute pentru tranzacționare	117.711	92.141	221.022	117.633	0	548.507
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	7.448	3.194	19.268	70.245	11.921	112.076
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	146	424.904	825.144	911.437	0	2.161.631
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	135.593	135.593
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	8.361.303	9.501.259	20.305.372	10.114.350	0	48.282.284
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	98	50.568	1.469	0	52.135
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	266.102	452.545	6.295.213	6.865.407	0	13.879.267
Alte active	401.802	0	0	0	0	401.802
Total active financiare	23.842.359	10.524.498	28.079.187	18.203.819	147.514	80.797.377
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	238.288	5.603	274	0	0	244.165
Depozite de la bănci	551.497	483	0	0	0	551.980
Depozite de la clienți	54.623.925	10.070.699	346.896	175.132	0	65.216.652
Credite de la bănci și alte instituții financiare	155.435	422	477	0	0	156.334
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	17.674	0	0	0	0	17.674
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	2.144	2	0	0	2.146
Obligațiuni emise	34.407	0	5.038.298	0	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	0	125.038	200.710	484.379	0	810.127
Alte datorii	1.325.636	61.272	157.720	6.560	0	1.551.188
Total datorii financiare	56.946.862	10.265.661	5.744.377	666.071	0	73.622.971
Surplus/(deficit) de lichiditate	-33.104.503	258.837	22.334.810	17.537.748	147.514	7.174.406

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

Bancă

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

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

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

Grup:

Ecartul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2024 cu 3.114.065 mii RON față de 2023, fiind determinat în principal de majorarea creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat cu 4.390.218 mii RON față de 2023, compensată parțial de majorarea depozitelor de la clienți pe prima bandă de scadență cu 7.925.471 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi de maturitate, pe banda de 3 luni-1 an, surplusul de lichiditate s-a diminuat cu 3.982.981 mii RON, ca urmare a majorării depozitelor de la clienți pe această bandă cu 2.802.760 mii RON. Pe banda de maturitate de 1-5 ani, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 4.736.029 mii RON, în principal datorită majorării creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat cu 3.189.501 mii RON și a titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.635.162 mii RON pe această bandă de maturitate. Pe banda de scadență de peste 5 ani, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 2.998.613 mii RON, fiind influențat în principal de majorarea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 2.719.301 mii RON și a titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în valoare de 380.010 mii RON pe această bandă de scadență.

Bancă:

Ecartul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2024 cu 2.858.139 mii RON față de 2023, fiind determinat în principal de majorarea creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat cu 4.686.242 mii RON față de 2023, compensată parțial de majorarea depozitelor de la clienți pe prima bandă de scadență cu 7.944.805 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi de maturitate, pe banda de 3 luni-1 an, surplusul de lichiditate s-a diminuat cu 3.715.815 mii RON, ca urmare a majorării depozitelor de la clienți pe această bandă cu 2.804.177 mii RON. Pe banda de maturitate de 1-5 ani, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 3.739.771 mii RON, în principal datorită creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat cu 2.162.614 mii RON și a deținerilor de titluri de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.635.162 mii RON. Pe banda de scadență de peste 5 ani, surplusul de lichiditate s-a majorat cu 3.353.446 mii RON, fiind influențat în principal de majorarea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 2.719.301 mii RON și a titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu 380.010 mii RON pe această bandă de scadență.

Analiza datoriilor financiare în funcție de maturitatea contractuală reziduală

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

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2024 sunt după cum urmează:

Grup

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	0	88	0	88
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	369.728	612.173	1.120.445	162.541	0	2.264.887
Depozite de la bănci	551.497	0	483	0	0	551.980
Depozite de la clienți	45.333.279	9.263.230	10.252.529	358.639	191.884	65.399.561
Credite de la bănci și alte instituții financiare	155.339	51.402	144.853	468.610	0	820.204
Obligațiuni emise	10.510	0	327.526	5.606.005	0	5.944.041
Împrumuturi subordonate	1.030	11.810	157.481	351.723	626.051	1.148.095
Datorii din leasing	10.354	16.517	65.738	180.809	6.182	279.600
Total datorii financiare	46.431.737	9.955.132	12.069.055	7.128.415	824.117	76.408.456
Angajamente de credit neutilizate	1.877.383	1.295.106	5.376.467	6.356.128	2.334.600	17.239.684
Scrisori de garanție și acreditive	16.403	771.663	1.392.525	1.365.940	1.028.464	4.574.995
Alte garanții financiare	13	3.542	30.881	15.004	6.641	56.081
Total angajamente și garanții	1.893.799	2.070.311	6.799.873	7.737.072	3.369.705	21.870.760
Sume contractuale de primit	367.188	195.738	25.479	0	0	588.405
Sume contractuale de plătit	-366.469	-195.018	-24.871	0	0	-586.358
Derivate deținute pentru managementul riscului de decontare brută	719	720	608	0	0	2.047

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

Grup

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

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2024 sunt după cum urmează:

Bancă

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	0	88	0	88
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	369.728	612.173	1.120.445	162.541	0	2.264.887
Depozite de la bănci	551.497	0	483	0	0	551.980
Depozite de la clienți	45.331.777	9.375.233	10.252.529	358.639	191.884	65.510.062
Credite de la bănci și alte instituții financiare	155.339	0	0	995	0	156.334
Obligațiuni emise	10.510	0	327.526	5.606.005	0	5.944.041
Împrumuturi subordonate	1.030	11.810	157.481	351.723	626.051	1.148.095
Datorii din leasing	10.354	16.517	65.738	180.809	3.878	277.296
Total datorii financiare	46.430.235	10.015.733	11.924.202	6.660.800	821.813	75.852.783
Angajamente de credit neutilizate	1.877.383	1.273.421	5.357.929	6.635.287	2.323.659	17.467.679
Scrisori de garanție și acreditive	16.403	771.663	1.392.525	1.365.940	1.028.464	4.574.995
Alte garanții financiare	13	3.542	30.881	15.004	6.641	56.081
Total angajamente și garanții	1.893.799	2.048.626	6.781.335	8.016.231	3.358.764	22.098.755
Sume contractuale de primit	367.188	195.738	25.479	0	0	588.405
Sume contractuale de plătit	-366.469	-195.018	-24.871	0	0	-586.358
Derivate deținute pentru managementul riscului de decontare brută	719	720	608	0	0	2.047

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

Bancă

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

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 2024, modelul utilizat de Grup a folosit un nivel de încredere de 99% și o perioadă de deținere de o zi.

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

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

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

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Grupului la 31 decembrie 2024, respectiv 2023 (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
2024				
Risc valutar*	65	38	323	5
Risc de dobândă	976	1.034	2.643	172
Total	1.041	1.072	2.966	177
2023				
Risc valutar*	31	57	414	10
Risc de dobândă	592	521	1.354	106
Total	623	578	1.768	116

*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 2024, respectiv 2023 (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
2024				
Risc valutar*	63	38	323	5
Risc de dobândă	976	1.034	2.643	172
Total	1.039	1.072	2.966	177
2023				
Risc valutar*	26	57	414	10
Risc de dobândă	592	521	1.354	106
Total	618	578	1.768	116

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

La nivel de Bancă, riscul valutar este gestionat prin intermediul poziției valutare deschise globale, care reprezintă baza de calcul a VaR pentru riscul valutar. În plus față de VaR, riscul valutar este măsurat, monitorizat și controlat la nivel de Bancă prin setul de limite pentru poziția valutară notională deschisă pentru fiecare monedă și pentru total. Banca poate avea poziții numai în valute pentru care există o limită de poziție valutară aprobată.

Expunerea la riscul de rată a dobânzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare

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

Instrumentele financiare derivate utilizate de Grup pentru reducerea riscului de rată a dobânzii includ swap-uri a căror valoare fluctuează în funcție de variațiile ratelor de dobândă.

Swap-urile sunt angajamente pe piața nereglementată – OTC încheiate între Grup și terțe părți cu scopul de a schimba fluxuri de numerar viitoare la sume agreeate. La anumite intervale de timp, Grupul, prin swap-urile de dobândă, agreează să schimbe, cu terțe părți, diferența dintre ratele de dobândă fixă și cea variabilă.

Următoarele tabele oferă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii asupra activelor și pasivelor financiare care nu fac parte din activitatea de tranzacționare. Activele și pasivele sunt incluse la valoarea contabilă și clasificate în funcție de datele de reevaluare contractuală (indexare pentru produsele cu rată de dobândă variabilă) sau de scadență (produsele cu rată de dobândă fixă), 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 2024:

Grup

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.218.613	0	0	0	1.831.423	14.050.036
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.214.425	0	0	0	0	1.214.425
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	40.257	52.337	7.419	143	37.381	137.537
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	79.851	506.038	785.253	790.489	0	2.161.631
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	29.817.779	8.610.651	10.385.775	158.069	0	48.972.274
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	318.205	765.517	6.088.681	6.718.948	0	13.891.351
	43.689.130	9.934.543	17.267.128	7.667.649	1.868.804	80.427.254
Datorii						
Depozite de la bănci	500.875	16.134	34.971	0	0	551.980
Depozite de la clienți	37.195.524	12.399.488	9.855.238	5.655.901	0	65.106.151
Credite de la bănci și alte instituții financiare	750.170	12.326	14.350	0	0	776.846
Obligațiuni emise	0	108.088	4.964.617	0	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	685.774	124.353	0	0	0	810.127
	39.132.343	12.660.389	14.869.176	5.655.901	0	72.317.809
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-2.531.558	198.705	2.360.780	-29.845	0	-1.918
Poziție netă	2.025.229	-2.527.141	4.758.732	1.981.903	1.868.804	8.107.527

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 2023:

Grup

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

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2024:

Bancă

Mii RON	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturi- tate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.158.869	0	0	0	1.831.414	13.990.283
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.224.371	0	0	0	0	1.224.371
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	40.256	52.337	7.419	143	11.921	112.076
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	79.851	506.038	785.253	790.489	0	2.161.631
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	29.363.090	8.520.838	10.243.269	155.087	0	48.282.284
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	318.205	758.946	6.083.168	6.718.948	0	13.879.267
	43.184.642	9.838.159	17.119.109	7.664.667	1.843.335	79.649.912
Datorii						
Depozite de la bănci	500.875	16.134	34.971	0	0	551.980
Depozite de la clienți	37.306.025	12.399.488	9.855.238	5.655.901	0	65.216.652
Credite de la bănci și alte instituții financiare	155.150	824	360	0	0	156.334
Obligațiuni emise	0	108.088	4.964.617	0	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	685.774	124.353	0	0	0	810.127
	38.647.824	12.648.887	14.855.186	5.655.901	0	71.807.798
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-2.531.557	198.705	2.360.780	-29.845	0	-1.917
Poziție netă	2.005.261	-2.612.023	4.624.703	1.978.921	1.843.335	7.840.197

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

Bancă

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

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

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

În scop de comparabilitate, mai jos este prezentat impactul șocurilor curbilor de dobândă asupra valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare, considerând șocurile conform Ghidului Autorității Bancare Europene privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (EBA/GL/2018/02) din 19.07.2018.

În ceea ce privește Grupul, mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la modificările ratelor de dobândă (sub o serie de scenarii pentru mișcările în curba dobânzii):

Grup

Milioane RON		
Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii	2024	2023
Șoc paralel +200bp	307	156
Șoc paralel -200bp	342	163
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maximum +200bp la 5 ani	292	133
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maximum -200bp la 5 ani	326	157
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp la 1 zi	69	97
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp la 1 zi	71	99
Impactul minim*	87	97
Impactul maxim*	370	284

* impactul maxim/minim în anul financiar

Începând cu mai 2024, șocurile de dobândă aplicabile pe valute sunt conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023, de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează scenariile de șoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri și ceea ce constituie o scădere semnificativă.

Mai jos este prezentat impactul șocurilor de dobândă asupra valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare, considerând noile șocuri de dobândă aplicabile conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856.

Grup

Milioane RON		
Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii	2024	2023
Șoc paralel +200bp/+350bp	-472	39
Șoc paralel -200bp/-350bp	264	-164
Șoc cu variație bruscă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	-31	31
Șoc cu evoluție constantă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	-112	-138
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp/+350bp la 1 zi	-273	-99
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp/-350bp la 1 zi	127	-29
Șoc gradual pozitiv aplicat maturităților mari	-204	43
Șoc gradual negativ aplicat maturităților mari	105	-116

În scop de comparabilitate, mai jos este prezentat impactul șocurilor curbilor de dobândă asupra valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare, considerând șocurile conform Ghidului Autorității Bancare Europene privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (EBA/GL/2018/02) din 19.07.2018.

În ceea ce privește Banca, mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la modificările ratelor de dobândă (sub o serie de scenarii pentru mișcările în curba dobânzii):

Bancă

Milioane RON		
Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii	2024	2023
Șoc paralel +200bp	305	155
Șoc paralel -200bp	340	167
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maximum +200bp la 5 ani	290	136
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maximum -200bp la 5 ani	324	161
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp la 1 zi	69	95
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp la 1 zi	70	97
Impactul minim*	69	95
Impactul maxim*	369	281

* impactul maxim/minim în anul financiar

Începând cu mai 2024, șocurile de dobândă aplicabile pe valute sunt conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023, de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează scenariile de șoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri și ceea ce constituie o scădere semnificativă.

Mai jos este prezentat impactul șocurilor de dobândă asupra valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare, considerând noile șocuri de dobândă aplicabile conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856.

Bancă

Milioane RON		
Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii	2024	2023
Șoc paralel +200bp/+350bp	-470	43
Șoc paralel -200bp/-350bp	263	-168
Șoc cu variație bruscă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	-32	32
Șoc cu evoluție constantă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	-111	-136
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp/+350bp la 1 zi	-271	-97
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp/-350bp la 1 zi	127	-30
Șoc gradual pozitiv aplicat maturităților mari	-204	44
Șoc gradual negativ aplicat maturităților mari	105	-117

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene (EBA/GL/2022/14) și cu Regulamentul nr. 5/2013 al Băncii Naționale a României, cuantificarea și monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul Băncii se realizează atât din perspectivă economică, cât și din perspectiva volatilității venitului net din dobânzi.

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

Prezumțiile sunt făcute considerând un bilanț constant, de exemplu: fiecare element bilanțier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanțier cu caracteristici similare, cu un orizont de timp de un an și șocuri simultane.

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

În scop de comparabilitate, mai jos este prezentat impactul șocurilor curbilor de dobândă asupra venitului net din dobânzi, considerând șocurile conform Ghidului Autorității Bancare Europene privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (EBA/GL/2018/02) din 19.07.2018:

Bancă

Milioane RON		
Șocul aplicat venitului net din dobânzi	2024	2023
Șoc paralel +200 bp	-166	158
Șoc paralel -200 bp	-74	-355
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maximum +200 bp la 5 ani	-20	36
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maximum -200 bp la 5 ani	15	-42
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200 bp la 1 zi	-146	122
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200 bp la 1 zi	-87	-312
Impactul minim*	130	183
Impactul maxim*	-357	-373

* Impactul maxim/minim în anul financiar

Începând cu mai 2024, șocurile de dobândă aplicabile pe valute sunt conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023, de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează scenariile de șoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri și ceea ce constituie o scădere semnificativă.

Mai jos este prezentat impactul șocurilor de dobândă asupra venitului net din dobânzi, considerând noile șocuri de dobândă aplicabile conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856.

Bancă

Milioane RON		
Șocul aplicat venitului net din dobânzi	2024	2023
Șoc paralel +200bp/+350bp	-253	90
Șoc paralel -200bp/-350bp	-80	-468
Șoc cu variație bruscă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	-90	-362
Șoc cu evoluție constantă cu șocuri negative pe scadențe scurte și șocuri pozitive pe scadențe lungi	-250	75
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp/+350bp la 1 zi	-323	101
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp/-350bp la 1 zi	-181	-640
Șoc gradual pozitiv aplicat maturităților mari	-12	10
Șoc gradual negativ aplicat maturităților mari	6	-22

Ratele de dobândă pentru moneda locală și principalele monede străine la 31 decembrie 2024 și 2023 au fost următoarele:

Moneda	Rata dobânzii	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
RON	ROBOR 3 luni	5,92%	6,22%
EUR	EURIBOR 3 luni	2,74%	3,91%
EUR	EURIBOR 6 luni	2,56%	3,86%
USD	SOFR/LIBOR 6 luni	4,25%	5,16%

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2024:

Grup

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,79%	0,14%	0,53%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	4,35%	3,63%	5,06%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	5,31%	2,67%	4,59%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	8,35%	8,93%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4,34%	4,74%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,03%	4,38%	2,37%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	5,66%	2,90%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	4,79%	0,02%	0,00%
Depozitele clienților	2,36%	1,94%	1,57%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1,30%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	4,34%	6,68%	N/A
Împrumuturi subordonate	N/A	5,89%	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 2023:

Grup

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,74%	0,07%	0,28%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,84%	3,25%	4,84%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	4,88%	2,19%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9,26%	8,91%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,64%	2,79%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,06%	4,12%	3,23%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,94%	1,53%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	5,64%	0,50%	0,00%
Depozitele clienților	2,38%	1,04%	1,28%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1,25%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	5,59%	6,65%	N/A
Împrumuturi subordonate	N/A	6,04%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2024:

Bancă

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,79%	0,14%	0,53%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	4,35%	3,63%	5,06%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	5,31%	2,67%	4,59%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	8,35%	8,93%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4,34%	4,74%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,03%	4,38%	2,37%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	5,66%	2,90%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	4,79%	0,02%	0,00%
Depozitele clienților	2,36%	1,94%	1,57%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1,30%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	4,34%	6,68%	N/A
Împrumuturi subordonate	N/A	5,89%	N/A

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

Bancă

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,74%	0,07%	0,28%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,84%	3,25%	4,84%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	4,88%	2,19%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9,26%	8,91%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,64%	2,79%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,06%	4,12%	3,23%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,94%	1,53%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	5,64%	0,50%	0,00%
Depozitele clienților	2,38%	1,04%	1,28%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1,25%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	5,59%	6,65%	N/A
Împrumuturi subordonate	N/A	6,04%	N/A

Riscul valutar

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

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

Grup

Mii RON	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.677.228	18.911	6.347.895	6.002	14.050.036
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	398.462	38.319	775.099	2.545	1.214.425
Active derivate deținute pentru managementul riscului	6.873	0	2.555	0	9.428
Active financiare deținute pentru tranzacționare	535.127	0	13.380	0	548.507
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	109.684	11.921	5.441	10.491	137.537
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.884.607	0	277.024	0	2.161.631
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	35.503	100.090	0	0	135.593
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	26.170	0	0	0	26.170
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	35.262.153	573.115	13.020.907	116.099	48.972.274
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	98	0	52.037	0	52.135
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	11.313.770	279.852	2.297.729	0	13.891.351
Alte active	334.423	5.671	128.518	10	468.622
Total active monetare	57.584.098	1.027.879	22.920.585	135.147	81.667.709
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	244.052	0	113	0	244.165
Depozite de la bănci	328.878	119	222.982	1	551.980
Depozite de la clienți	44.303.814	1.847.525	18.707.784	247.028	65.106.151
Credite de la bănci și alte instituții financiare	154.638	0	622.208	0	776.846
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	2.144	0	2	0	2.146
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	1.429	0	16.245	0	17.674
Alte datorii	992.848	60.095	520.943	8.779	1.582.665
Obligațiuni emise	3.527.873	0	1.544.832	0	5.072.705
Împrumuturi subordonate	0	0	810.127	0	810.127
Total datorii monetare	49.555.676	1.907.739	22.445.236	255.808	74.164.459
Poziția valutară netă	8.028.422	-879.860	475.349	-120.661	7.503.250

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

Grup

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

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

Bancă

Mii RON	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.617.475	18.911	6.347.895	6.002	13.990.283
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	410.294	38.308	773.224	2.545	1.224.371
Active derivate deținute pentru managementul riscului	6.873	0	2.555	0	9.428
Active financiare deținute pentru tranzacționare	535.127	0	13.380	0	548.507
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	84.223	11.921	5.441	10.491	112.076
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.884.607	0	277.024	0	2.161.631
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	35.503	100.090	0	0	135.593
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	139.996	0	0	0	139.996
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	35.115.920	573.115	12.477.143	116.106	48.282.284
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	98	0	52.037	0	52.135
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	11.301.686	279.852	2.297.729	0	13.879.267
Alte active	306.534	5.671	89.587	10	401.802
Total active monetare	57.438.336	1.027.868	22.336.015	135.154	80.937.373
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	244.052	0	113	0	244.165
Depozite de la bănci	328.878	119	222.982	1	551.980
Depozite de la clienți	44.378.118	1.847.525	18.743.981	247.028	65.216.652
Credite de la bănci și alte instituții financiare	156.334	0	0	0	156.334
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	2.144	0	2	0	2.146
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	1.429	0	16.245	0	17.674
Alte datorii	961.457	60.080	520.872	8.779	1.551.188
Obligațiuni emise	3.527.873	0	1.544.832	0	5.072.705
Datorii subordonate	0	0	810.127	0	810.127
Total datorii monetare	49.600.285	1.907.724	21.859.154	255.808	73.622.971
Poziția valutară netă	7.838.051	-879.856	476.861	-120.654	7.314.402

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

Bancă

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

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

e) Riscul operațional

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

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

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

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

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

f) Gestionarea capitalului

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

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

Alocarea necesarului de capital

- a) Riscul de credit: începând cu 1 iulie 2009, metoda de calcul a activelor ponderate la risc aplicată de Grup este abordarea bazată pe modele interne de rating pentru portofoliul non-retail al Raiffeisen Bank. Începând cu 1 decembrie 2013, Grupul a primit aprobarea Băncii Naționale a României (BNR) pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit pentru portofoliul de retail conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB). Pentru expunerile subsidiarelor și pentru câteva portofolii ale Băncii pentru care a fost primită aprobarea de la autoritățile competente (cele mai relevante sunt expunerile față de administrații și bănci centrale și față de autorități locale), Banca aplică abordarea standardizată;
- b) Riscul de piață: Grupul calculează cerința de capital pentru riscul de piață și pentru portofoliul de tranzacționare pe baza modelului standard;
- c) Risc operațional: începând cu 2010, Grupul calculează cerințele de capital pentru riscul operațional utilizând abordarea standard.

Grupul respectă reglementările de mai sus privind cerințele de capital atât la 31 decembrie 2024, cât și la 31 decembrie 2023, indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri fiind peste procente minime prevăzute de legislație. Pentru rata efectivă a fondurilor proprii efectivă, consultați Nota 42.

6. Estimări contabile și raționamente semnificative

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

Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

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

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

Pentru a determina sensibilitatea provizioanelor la variațiile parametrilor de risc (pierdere în caz de nerambursare, 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 non-retail, ținând cont de o variație de +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 17.565 mii RON (2023: majorat cu 16.106 mii RON) sau diminuat cu 17.558 mii RON (2023: diminuat cu 15.853 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 14.473 mii RON (2023: majorat cu 12.806 mii RON) sau diminuat cu 16.438 mii RON (2023: diminuat cu 13.931 mii RON).

Scenariul 3 presupune schimbarea scenariilor de calcul a pierderii așteptate din credite de la 25/50/25 (upside/baseline/downdside) la 25/25/50 și la 50/25/25. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 11.963 mii RON (2023: majorat cu 10.312 mii RON) sau diminuat cu 7.451 mii RON (2023: diminuat cu 9.408 mii RON).

Modificările de parametri cu +/-5% se realizează în raport cu valorile utilizate în calculul provizionului raportat la data de 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023).

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 dintre următoarele metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: cotații de pe o piață activă pentru instrumente identice;
- Nivelul 2: tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață;
- Nivelul 3: tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

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

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

Pentru obligațiuni și derivatele simple extrabursiere, prețurile și alte date folosite în evaluare sunt de obicei disponibile pe piață. Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimărilor 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 originate recent.

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

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

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

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

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

Evoluția pieței

Economia României a avut o performanță slabă în anul 2024, PIB-ul real majorându-se doar cu 0,9% față de 2023, potrivit estimărilor preliminare ale Institutului Național de Statistică. Avansul neașteptat de lent al PIB-ului real din 2024 s-a materializat în ciuda unei creșteri solide a consumului populației pe fondul creșterii rapide a venitului disponibil real (salarii, pensii), a îmbunătățirii încrederii și a scăderii ratelor dobânzilor la credite. Performanța tuturor sectoarelor mari de activitate din economie (industrie, servicii, construcții) din 2024 a fost mai slabă decât se preconizase la începutul anului, în timp ce producția agricolă a înregistrat o contracție amplă din cauza secetei. Cererea externă slabă a avut un impact negativ asupra exporturilor de bunuri și servicii și asupra activității industriale în 2024.

Dezechilibrele macroeconomice s-au accentuat în 2024. În timp ce exporturile de bunuri și servicii au scăzut în 2024 datorită cererii externe slabe, importurile au crescut pe fondul unei creșteri solide a cererii interne. Prin urmare, atât deficitul comerțului exterior cu bunuri și servicii, cât și deficitul contului curent au crescut în 2024. De asemenea, deficitul bugetului public a crescut substanțial în 2024, la circa 8,7% din PIB, în principal din cauza creșterii alerte a cheltuielilor publice într-un an cu multiple runde de alegeri.

Intensitatea presiunilor inflaționiste s-a temperat în 2024 comparativ cu 2023, dar a rămas ridicată. Rata anuală a inflației a scăzut la 5,1% la sfârșitul anului 2024, de la 6,6% la sfârșitul anului 2023. Banca Centrală a redus rata dobânzii de politică monetară de două ori în 2024, în iulie și în august, de la 7% la 6,5%. În ultimul trimestru al anului 2024, Banca Centrală a fost nevoită să oprească ciclul de reducere a ratei dobânzii de politică monetară pe fondul stagnării procesului dezinflaționist și a creșterii aversiunii la risc în rândul investitorilor față de România (din cauza derapajului fiscal semnificativ și a creșterii incertitudinii politice).

La nivelul pieței monetare a persistat un surplus de lichiditate foarte mare pe tot parcursul anului, menținând ratele dobânziilor la niveluri cu mult sub nivelul ratei dobânzii de politică monetară. Cu toate acestea, scăderea surplusului de lichiditate în a doua jumătate a anului a condus la unele creșteri ale ratelor dobânzilor din piața monetară în ultimele luni ale anului 2024.

Ratele dobânzilor la creditele și depozitele bancare au fost în scădere pe parcursul anului 2024. Intensitatea activității de creditare s-a îmbunătățit în special pe segmentul creditelor de consum, care a înregistrat cea mai rapidă creștere în termeni de sold în 2024. Creditarea pe segmentul ipotecar s-a îmbunătățit gradual pe parcursul anului, însă creșterea soldului creditelor până la finalul anului a rămas una modestă. Avansul soldului creditelor acordate companiilor a fost unul solid în 2024.

Pachetul de ajutoare naționale de garanții de stat și subvenții de dobândă pentru sprijinirea finanțării sectorului IMM prin programul IMM INVEST (cu subprogramele și componentele programului, toate legate de schema de ajutor de stat inițiată pentru combaterea efectelor pandemiei de Covid), IMM INVEST PLUS (și componentele programului, aferente schemei de ajutor de stat care sprijină companiile afectate de efectele războiului din Ucraina pentru anul 2023) și a schemei de ajutor de stat IMM PLUS ROMÂNIA (cu componentele acesteia – IMM PLUS, AGRO PLUS, IMM PROD PLUS, CONSTRUCT PLUS, INNOVATION PLUS și RURAL INVEST), la data de 31 decembrie 2024 a fost în valoare de 37,0 miliarde RON, din care 10,9 miliarde RON pentru programul IMM PLUS ROMÂNIA. În cadrul acestora, clienții eligibili au primit granturi sub formă de dobândă pentru finanțarea din aceste programe/subprograme, subvenționând comisioanele aferente finanțării. La 31 decembrie 2024, Banca deținea un număr de 4.329 de contracte active, cu o valoare finanțată de 4,2 miliarde RON.

Metodologia de calcul provizioane pentru Non-retail a fost revizuită și actualizată periodic ținând cont de contextul economic actual, menținându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. În 2024, metodologia de calcul pentru provizioane Non-Retail a fost revizuită astfel:

- Revizuirea și menținerea provizionului suplimentar „Risc de refinanțare”, aferent segmentului finanțări specializate/proiecte imobiliare pentru a surprinde riscurile specifice pieței financiare, ce pot afecta capacitatea debitorilor de refinanțare a creditelor cu grafic de rambursare tip „balloon/bullet”. Acest provizion de tip overlay a fost revizuit periodic și menținut având în vedere că ratele ridicate ale dobânzilor persistă;
- Revizuirea și menținerea provizionului suplimentar „Măsuri fiscale” pentru reflectarea potențialelor riscuri ce pot afecta companiile având în vedere pachetul fiscal adoptat de guvern la finalul anului 2023 pentru reducerea deficitului bugetar, prin considerarea impactului asupra companiilor ce fac obiectul modificărilor fiscale (impozitul minim pe cifra de afaceri, taxarea suplimentară a companiilor care activează în industria petrolului și a gazelor), precum și a potențialului efect în lanț asupra debitorilor prin testarea la stres a rapoartelor financiare anuale. Menținerea acestui provizion suplimentar este justificat și de schimbările fiscale anunțate pentru 2025, care includ majorări de taxe, creșterea salariului minim, taxarea construcțiilor speciale;
- Revizuirea și menținerea provizionului suplimentar „Finanțări birouri”, existând încă anumite elemente de incertitudine care pot afecta entitățile cu proiecte de imobile destinate birourilor prin generalizarea mediului hibrid de lucru, potențiala reducere a suprafețelor închiriate odată cu expirarea perioadei de închiriere, disponibilitatea și costul finanțării, cererea pentru creșterea standardelor ESG ale proprietăților;
- Actualizarea parametrilor de calcul, a scenariilor macroeconomice și a riscului de industrie, parte din modelul de estimare a pierderii așteptate.

Comparativ cu decembrie 2023, măsurile descrise mai sus au condus în cazul portofoliului Non-Retail la o scădere de 2,3 milioane EUR a provizioanelor din stadiile 1 și 2.

Metodologia de calcul provizioane pentru Retail a fost revizuită și actualizată periodic ținând cont de contextul economic actual, menținându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. În 2024, metodologia de calcul a provizioanelor Retail a fost revizuită astfel:

- Actualizarea scenariilor macroeconomice în lunile martie, iunie, septembrie și noiembrie și introducerea unui nou model MOF PD pentru creditele negarantate PF în luna martie;
- Actualizarea anuală a parametrilor IFRS9 în martie-aprilie;
- Revizuirea și menținerea provizionului suplimentar de tip Ajustare Post Model (PMA) „Inflație” în decembrie pentru portofoliul clienți persoane fizice;
- Revizuirea industriilor utilizate în calculul provizionului suplimentar de tip Ajustare Post Model (PMA) „Fiscalitate” în decembrie pentru portofoliul clienți Micro, utilizând CAEN-uri specifice și o abordare regională (ex: agricultura): IT, Construcții, Automotive, Agricultură;
- Menținerea metodologiei pentru provizionul suplimentar de tip Ajustare Post Model (PMA) aplicat stadiului 3 (parametru BEEL).

Impactul din revizuirea metodologiei de calcul a provizioanelor Retail este în sumă de 5,7 milioane EUR eliberare provizion pe stadiul 2 (4,6 milioane EUR eliberare provizion pentru portofoliul de persoane fizice și 1,1 milioane EUR eliberare provizion pentru portofoliul de clienți Micro).

7. Active și datorii financiare

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	532.365	16.142	0	548.507	548.507
Titluri de datorie		532.365	0	0	532.365	532.365
Swap financiar pe valute		0	16.126	0	16.126	16.126
Swap pe rată a dobânzii		0	16	0	16	16
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	9.428	0	9.428	9.428
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	25.461	11.921	100.155	137.537	137.537
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	100.155	100.155	100.155
Instrumente de datorie și instrumente de capital		25.461	11.921	0	37.382	37.382
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	1.540.287	182.553	438.791	2.161.631	2.161.631
Obligațiuni emise de Guvernul României		1.540.287	0	0	1.540.287	1.540.287
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	182.553	0	182.553	182.553
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	438.791	438.791	438.791
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	100.090	0	35.503	135.593	135.593
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	52.135	0	52.135	52.135
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	14.050.036	0	0	14.050.036	14.050.036
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	1.214.425	0	0	1.214.425	1.214.425
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	49.007.698	49.007.698	48.972.274
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	12.956.434	384.414	72.503	13.413.351	13.891.351
Alte active	28	0	0	468.622	468.622	468.622
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	244.165	0	244.165	244.165
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	2.146	0	2.146	2.146
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	0	17.674	0	17.674	17.674
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	551.978	0	0	551.978	551.980
Depozite de la clienți	33	0	0	65.047.068	65.047.068	65.106.151
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	776.830	776.830	776.846
Obligațiuni emise	34	0	4.941.740	0	4.941.740	5.072.705
Împrumuturi subordonate	34	0	0	818.656	818.656	810.127
Alte datorii	35	0	0	1.582.665	1.582.665	1.582.665

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	177.901	3.415	0	181.316	181.316
Titluri de datorie		177.901	0	0	177.901	177.901
Swap financiar pe valute		0	3.355	0	3.355	3.355
Swap pe rată a dobânzii		0	60	0	60	60
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	18.185	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	22.314	18.553	137.560	178.427	178.427
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	137.560	137.560	137.560
Instrumente de datorie și instrumente de capital		22.314	18.553	0	40.867	40.867
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	1.994.966	252.967	477.273	2.725.206	2.725.206
Obligațiuni emise de Guvernul României		1.994.966	0	0	1.994.966	1.994.966
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	252.967	0	252.967	252.967
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	477.273	477.273	477.273
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	65.781	0	24.798	90.579	90.579
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	37.793	0	37.793	37.793
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.867.449	0	0	13.867.449	13.867.449
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	484.640	0	0	484.640	484.640
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	41.810.068	41.810.068	41.813.234
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	9.464.052	309.882	71.951	9.845.885	10.026.621
Alte active	28	0	0	193.637	193.637	193.637
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	9.440	0	9.440	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	675	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	0	4.940	0	4.940	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	709	0	709	709
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	494.933	0	0	494.933	494.928
Depozite de la clienți	33	0	0	54.346.579	54.346.579	54.400.238
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	488.502	488.502	488.558
Obligațiuni emise	34	0	5.423.599	0	5.423.599	5.555.004
Împrumuturi subordonate	34	0	0	328.008	328.008	326.115
Alte datorii	35	0	0	1.518.346	1.518.346	1.518.346

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	532.365	16.142	0	548.507	548.507
Titluri de datorie		532.365	0	0	532.365	532.365
Swap financiar pe valute		0	16.126	0	16.126	16.126
Swap pe rată a dobânzii		0	16	0	16	16
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	9.428	0	9.428	9.428
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	0	11.921	100.155	112.076	112.076
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	100.155	100.155	100.155
Instrumente de datorie și instrumente de capital		0	11.921	0	11.921	11.921
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	1.540.287	182.553	438.791	2.161.631	2.161.631
Obligațiuni emise de Guvernul României		1.540.287	0	0	1.540.287	1.540.287
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	182.553	0	182.553	182.553
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	438.791	438.791	438.791
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	100.090	0	35.503	135.593	135.593
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	52.135	0	52.135	52.135
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.990.283	0	0	13.990.283	13.990.283
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	1.224.371	0	0	1.224.371	1.224.371
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	48.317.708	48.317.708	48.282.284
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	12.944.627	384.414	72.503	13.401.544	13.879.267
Alte active	28	0	0	401.802	401.802	401.802
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	244.165	0	244.165	244.165
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	2.146	0	2.146	2.146
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	0	17.674	0	17.674	17.674
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	551.978	0	0	551.978	551.980
Depozite de la clienți	33	0	0	65.157.569	65.157.569	65.216.652
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	156.317	156.317	156.334
Obligațiuni emise	34	0	4.941.740	0	4.941.740	5.072.705
Împrumuturi subordonate	34	0	0	818.656	818.656	810.127
Alte datorii	35	0	0	1.551.188	1.551.188	1.551.188

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	177.901	3.415	0	181.316	181.316
Titluri de datorie		177.901	0	0	177.901	177.901
Swap financiar pe valute		0	3.355	0	3.355	3.355
Swap pe rată a dobânzii		0	60	0	60	60
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	18.185	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	0	18.553	137.560	156.113	156.113
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	137.560	137.560	137.560
Instrumente de datorie și instrumente de capital		0	18.553	0	18.553	18.553
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	1.974.638	252.967	477.273	2.704.878	2.704.878
Obligațiuni emise de Guvernul României		1.974.638	0	0	1.974.638	1.974.638
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	252.967	0	252.967	252.967
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	477.273	477.273	477.273
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	65.781	0	24.798	90.579	90.579
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	37.793	0	37.793	37.793
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.802.815	0	0	13.802.815	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	495.257	0	0	495.257	495.257
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	41.256.270	41.256.270	41.259.437
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	9.450.902	309.883	71.951	9.832.736	10.013.097
Alte active	28	0	0	161.302	161.302	161.302
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	9.440	0	9.440	9.440
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	675	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	0	4.940	0	4.940	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	709	0	709	709
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	494.933	0	0	494.933	494.928
Depozite de la clienți	33	0	0	54.435.212	54.435.212	54.488.871
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	1.688	1.688	1.745
Obligațiuni emise	34	0	5.423.599	0	5.423.599	5.555.004
Împrumuturi subordonate	34	0	0	328.008	328.008	326.015
Alte datorii	35	0	0	1.481.127	1.481.127	1.481.127

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Nota	Tranzacționabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	14.050.036	14.050.036	14.050.036
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	548.507	0	0	0	548.507	548.507
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	9.428	0	0	0	9.428	9.428
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	137.537	0	0	137.537	137.537
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	1.214.425	1.214.425	1.214.425
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	48.972.274	48.972.274	49.007.698
Titluri de datorie și instrumente de capital	22, 23, 24	0	0	2.297.224	13.891.351	16.188.575	15.710.575
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	52.135	0	0	0	52.135	52.135
Alte active	28	0	0	0	468.622	468.622	468.622
Total active financiare		610.070	137.537	2.297.224	78.596.708	81.641.539	81.198.963
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	244.165	0	0	0	244.165	244.165
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	17.674	0	0	0	17.674	17.674
Derivate deținute pentru managementul riscului	27	2.146	0	0	0	2.146	2.146
Depozite de la bănci	32	0	0	0	551.980	551.980	551.978
Depozite de la clienți	33	0	0	0	65.106.151	65.106.151	65.047.068
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	776.846	776.846	776.830
Obligațiuni emise	34	0	0	0	5.072.705	5.072.705	4.941.740
Împrumuturi subordonate	34	0	0	0	810.127	810.127	818.656
Alte datorii	35	0	0	0	1.582.665	1.582.665	1.582.665
Total datorii financiare		263.985	0	0	73.900.474	74.164.459	73.982.922

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

	Nota	Tranzacționabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	13.867.449	13.867.449	13.867.449
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	181.316	0	0	0	181.316	181.316
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	18.185	0	0	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	178.427	0	0	178.427	178.427
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	484.640	484.640	484.640
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	41.813.234	41.813.234	41.810.068
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	37.793	0	0	0	37.793	37.793
Titluri de datorie și instrumente de capital	22, 23, 24	0	0	2.815.785	10.026.621	12.842.406	12.661.670
Alte active	28	0	0	0	193.637	193.637	193.637
Total active financiare		237.294	178.427	2.815.785	66.385.581	69.617.087	69.433.185
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	9.440	0	0	0	9.440	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	675	0	0	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	4.940	0	0	0	4.940	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	709	0	0	0	709	709
Depozite de la bănci	32	0	0	0	494.928	494.928	494.933
Depozite de la clienți	33	0	0	0	54.400.238	54.400.238	54.346.579
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	488.558	488.558	488.502
Obligațiuni emise	34	0	0	0	5.555.004	5.555.004	5.423.599
Împrumuturi subordonate	34	0	0	0	326.115	326.115	328.008
Alte datorii	35	0	0	0	1.518.346	1.518.346	1.518.346
Total datorii financiare		15.764	0	0	62.783.189	62.798.953	62.615.731

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	Nota	Tranzacționabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	13.990.283	13.990.283	13.990.283
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	548.507	0	0	0	548.507	548.507
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	9.428	0	0	0	9.428	9.428
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	112.076	0	0	112.076	112.076
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	1.224.371	1.224.371	1.224.371
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	48.282.284	48.282.284	48.317.708
Titluri de datorie și instrumente de capital	22, 23, 24	0	0	2.297.224	13.879.267	16.176.491	15.698.769
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	52.135	0	0	0	52.135	52.135
Alte active	28	0	0	0	401.802	401.802	401.802
Total active financiare		610.070	112.076	2.297.224	77.778.007	80.797.377	80.355.079
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	244.165	0	0	0	244.165	244.165
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	17.674	0	0	0	17.674	17.674
Derivate deținute pentru managementul riscului	27	2.146	0	0	0	2.146	2.146
Depozite de la bănci	32	0	0	0	551.980	551.980	551.978
Depozite de la clienți	33	0	0	0	65.216.652	65.216.652	65.157.569
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	156.334	156.334	156.317
Obligațiuni emise	34	0	0	0	5.072.705	5.072.705	4.941.740
Împrumuturi subordonate	34	0	0	0	810.127	810.127	818.656
Alte datorii	35	0	0	0	1.551.188	1.551.188	1.551.188
Total datorii financiare		263.985	0	0	73.358.986	73.622.971	73.441.433

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

	Nota	Tranzacționabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	13.802.815	13.802.815	13.802.815
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	181.316	0	0	0	181.316	181.316
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	18.185	0	0	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	156.113	0	0	156.113	156.113
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	495.257	495.257	495.257
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	41.259.437	41.259.437	41.256.270
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	37.793	0	0	0	37.793	37.793
Titluri de datorie și instrumente de capital	22, 23, 24	0	0	2.795.457	10.013.097	12.808.554	12.628.193
Alte active	28	0	0	0	161.302	161.302	161.302
Total active financiare		237.294	156.113	2.795.457	65.731.908	68.920.772	68.737.244
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	9.440	0	0	0	9.440	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	675	0	0	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	27	4.940	0	0	0	4.940	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	709	0	0	0	709	709
Depozite de la bănci	32	0	0	0	494.928	494.928	494.933
Depozite de la clienți	33	0	0	0	54.488.871	54.488.871	54.435.212
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	1.745	1.745	1.688
Obligațiuni emise	34	0	0	0	5.555.004	5.555.004	5.423.599
Împrumuturi subordonate	34	0	0	0	326.015	326.015	328.008
Alte datorii	35	0	0	0	1.481.127	1.481.127	1.481.127
Total datorii financiare		15.764	0	0	62.347.690	62.363.454	62.180.331

8. Venituri nete din dobânzi

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Venituri din dobânzi metoda dobânzii efective				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	148.179	42.940	144.311	41.001
Credite și avansuri acordate clienților (i)	3.256.676	3.235.673	3.294.178	3.264.848
Titluri de valoare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	125.689	122.600	125.094	119.552
Titluri de valoare la cost amortizat	639.052	436.129	638.510	435.405
	4.169.596	3.837.342	4.202.093	3.860.806
Alte venituri din dobânzi				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	395.733	187.562	394.953	186.628
Activitate de leasing	105.341	79.033	0	0
Venituri din derivate deținute pentru acoperirea riscului	3.959	3.772	3.958	3.772
	505.033	270.367	398.911	190.400
Total venituri din dobânzi	4.674.629	4.107.709	4.601.004	4.051.206
Cheltuieli cu dobânzi:				
Depozite de la bănci	-15.529	-8.090	-15.529	-8.090
Depozite de la clienți	-1.165.720	-939.448	-1.165.676	-939.228
Obligațiuni emise	-332.459	-245.333	-332.459	-245.333
Credite de la bănci și împrumuturi subordonate	-90.331	-83.195	-67.701	-69.761
Leasing	-6.431	-4.554	-6.246	-4.322
Dobânzi negative aferente activelor financiare	4	-28	4	-28
Cheltuieli din derivate deținute pentru acoperirea riscului	-10.205	-1.900	-10.205	-1.900
Cheltuieli cu dobânzile privind planul de beneficii determinate	-3.978	-4.232	-3.978	-4.232
Total cheltuieli cu dobânzi	-1.624.649	-1.286.780	-1.601.790	-1.272.894
Venituri nete din dobânzi	3.049.980	2.820.929	2.999.214	2.778.312

(i) Veniturile din dobânzi generate de credite depreciate sunt în sumă de 41.917 mii RON (31 decembrie 2023: 37.898 mii RON).

9. Venituri nete din speze și comisioane

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Venituri din speze și comisioane				
Operațiuni de plăți	678.746	628.746	678.746	628.746
Administrare credite și emitere de garanții	81.281	72.331	81.269	72.293
Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii (i)	48.598	29.831	0	0
Comisioane din colectarea primelor de asigurări (ii)	125.017	88.289	125.017	88.289
Comisioane din administrarea activității de leasing	1.736	13.537	0	0
Altele (iii)	75.075	70.841	89.748	75.410
Total venituri din speze și comisioane	1.010.453	903.575	974.780	864.738
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din transferuri	-300.828	-258.960	-300.828	-258.960
Credite și garanții primite de la bănci	-16.299	-16.173	-16.299	-16.173
Operațiuni cu valori mobiliare	-3.855	-3.442	-3.791	-1.871
Comisioane din cumpărarea/vânzarea de numerar	-9.547	-12.024	-9.547	-12.024
Altele	-7.581	-10.726	-6.775	-7.937
Total cheltuieli cu speze și comisioane	-338.110	-301.325	-337.240	-296.965
Venituri nete din speze și comisioane	672.343	602.250	637.540	567.773

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

10. Venituri nete din tranzacționare

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Veniturile nete din tranzacționare provin din:				
Instrumente financiare pe curs de schimb (i), din care:	338.020	360.863	334.896	362.003
Câștigul/(Pierdere) din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	5.775	-5.990	5.775	-6.008
Câștigul net din reevaluarea activelor monetare și a tranzacțiilor în valută	332.245	366.853	329.121	368.011
Instrumente financiare pe rata dobânzii (ii), din care:	25.692	16.687	25.692	16.687
Venituri nete din tranzacționarea titlurilor de stat și corporative	25.310	17.098	25.310	17.098
Câștigul/(Pierdere) din tranzacții swap pe rata dobânzii	382	-411	382	-411
Venit net din tranzacționare	363.712	377.550	360.588	378.690

(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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Câștiguri din servicii adiționale de leasing	4.800	3.474	0	0
Reluarea altor provizioane	13.351	587	15.604	587
Venit din dividende	3.942	3.122	17.172	32.716
Venituri din vânzarea activelor preluate în contul creanței	312	1.570	312	1.570
Reversarea de provizioane pentru litigii	6.524	25.357	6.524	25.357
Alte venituri (i)	33.619	30.430	30.671	31.406
Total	62.548	64.540	70.283	91.636

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

12. Cheltuieli operaționale

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri (i)	-73.762	-69.492	-72.958	-67.672
Reparații și mentenanță IT	-154.954	-160.273	-149.012	-154.960
Depreciere și amortizare (Nota 30 și 31)	-270.313	-274.702	-267.106	-271.545
Taxe bancare (v)	-120.878	0	-120.878	0
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (ii)	-18.279	-17.969	-18.279	-17.969
Contribuția la Fondul de Rezoluție (iii)	-21.071	-30.635	-21.048	-30.605
Cheltuieli cu securitatea	-49.189	-51.657	-49.180	-51.647
Publicitate	-83.539	-64.282	-82.343	-63.333
Cheltuieli cu serviciile de consultanță, audit și asistență juridică	-53.248	-45.943	-51.714	-44.450
Poștă și telecomunicații	-128.865	-98.555	-128.406	-97.983
Birotică	-31.926	-32.211	-31.821	-32.114
Alte costuri operaționale	-54.109	-55.515	-49.953	-51.178
Constituirea altor provizioane	-7.253	-27.725	-6.705	-22.802
Cheltuieli cu instruirea angajaților	-10.270	-12.435	-9.893	-11.755
Cheltuieli cu deplasarea	-9.916	-5.717	-9.734	-5.524
Cheltuieli cu mijloacele de transport	-7.486	-7.126	-6.903	-6.712
Alte taxe (iv)	-4.844	-26.344	-2.230	-24.365
Total	-1.099.902	-980.581	-1.078.163	-954.614

- (i) Sumele din „Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri” includ în principal cheltuieli de curățenie, securitate și TVA aferente facturilor plătite pentru închiriere.
- (ii) Banca plătește anual contribuția la Fondul de Garantare a depozitelor bancare pentru depozitele garantate. Depozitele garantate reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată care rezultă din fonduri rămase într-un cont sau din situații temporare derivate din tranzacții bancare normale și pe care o instituție de credit trebuie să le ramburseze în condițiile legale și contractuale aplicabile. Exemple de depozite garantate sunt: depozite la termen, conturi curente, conturi de economii, conturi de card de debit/credit.
- (iii) Banca plătește contribuția la Fondul de Rezoluție pentru datoriile neacoperite, respectiv pentru datorii (cu excepția fondurilor proprii), mai puțin depozite acoperite. Obligația de plată a acestor contribuții este recunoscută atunci când aceasta devine constructivă. În acest caz, obligația apare anual la 1 ianuarie, când Banca desfășoară activități legate de atragerea depozitelor. Cheltuielile cu contribuțiile la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție sunt recunoscute în anul în care sunt plătite.
- (iv) În categoria „Alte taxe”, Grupul prezintă mișcarea în provizionul aferent controlului fiscal din 2023 (pentru detalii, consultați Nota 28 Alte active).
- (v) În cadrul unui pachet de reforme fiscale, Legea 296/2023 a introdus începând cu anul 2024 o taxa bancară suplimentară cu caracter permanent, aplicabilă tuturor instituțiilor de credit din România, indiferent de rezultatul financiar consemnat, cu introducerea unor cote de impozitare diferențiate, astfel:
- a) 2% din cifra de afaceri, pentru perioada 1 ianuarie 2024-31 decembrie 2025 inclusiv;
- b) 1% din cifra de afaceri, începând cu data de 1 ianuarie 2026.
- Această taxă aplicată asupra veniturilor operaționale ale băncilor a fost introdusă pentru a fi achitată suplimentar impozitului pe profit. Banca va calcula, declara și plăti impozitul pe cifra de afaceri începând cu anul 2024, conform prevederilor legale fiscale în vigoare.

Cheltuiala cu auditorul extern:

Grupul: La 31 decembrie 2024, cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.896 mii RON (31 decembrie 2023: 1.756 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare la 31 decembrie 2024 a fost în sumă de 1.776 mii RON (31 decembrie 2023: 1.114 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii la 31 decembrie 2024 a fost în sumă de 450 mii RON (31 decembrie 2023: RON 41 mii RON).

Banca: La 31 decembrie 2024, cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.258 mii RON (31 decembrie 2023: 1.257 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare la 31 decembrie 2024 a fost în sumă de 1.776 mii RON (31 decembrie 2023: 1.011 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii la 31 decembrie 2024 a fost în sumă de 450 mii RON (31 decembrie 2023: 41 mii RON).

13. Cheltuieli salariale

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Cheltuieli cu salariile	-838.458	-777.132	-803.223	-745.567
Contribuții aferente salariilor	-27.773	-24.719	-26.873	-24.062
Alte cheltuieli de natură salarială	-48.991	-36.545	-47.404	-35.435
Cheltuieli cu planul de beneficii determinate	-7.120	-3.885	-7.120	-3.885
Beneficii pe termen lung acordate angajaților	-2.664	-4.592	-2.494	-4.491
Total	-925.006	-846.873	-887.114	-813.440

Numărul de angajați (cu normă întreagă) ai Grupului la 31 decembrie 2024 a fost de 5.034 (31 decembrie 2023: 5.037).

Numărul de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2024 a fost de 4.901 (31 decembrie 2023: 4.879).

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	-40	-10	0	0	-50
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-19.066	19.095	-14.842	-6.443	-21.256
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-4.993	-316	8.891	0	3.582
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-3.836	0	0	0	-3.836
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-449	-266	7.051	6.336
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	18.401	2.253	20.654
Total clienți non-retail	-27.935	18.320	12.184	2.861	5.430
Clienți retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	9.878	49.292	-154.770	22.755	-72.845
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	291	141	-1.737	0	-1.305
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-5.326	-4.319	-28.913	-38.558
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	1.255	64.140	16.900	82.295
Total clienți retail	10.169	45.362	-96.686	10.742	-30.413
Total	-17.766	63.682	-84.502	13.603	-24.983

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	-40	-10	0	0	-50
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	-18.401	19.981	-13.372	-6.409	-18.201
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-4.993	-316	8.891	0	3.582
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	4.756	0	0	0	4.756
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	-3.836	0	0	0	-3.836
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-449	-136	7.051	6.466
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	18.401	2.253	20.654
Total clienți non-retail	-22.514	19.206	13.784	2.895	13.371
Clienți retail					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	9.792	49.286	-154.795	22.755	-72.962
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	291	141	-1.737	0	-1.305
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	-5.326	-4.319	-28.913	-38.558
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	1.255	63.487	16.900	81.642
Total clienți retail	10.083	45.356	-97.364	10.742	-31.183
Total	-12.431	64.562	-83.580	13.637	-17.812

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Nivelul cheltuielilor cu ajustările pentru depreciere pentru Retail în 2024 se datorează următorilor factori: introducerea unui nou model de MOF PD (factori macroeconomici), actualizarea anuală a parametrilor IFRS9, evoluția bună a portofoliului, precum și o administrare bună a creditelor neperformante.

Suma contractuală datorată aferentă expunerilor din credite care au fost scoase în afara bilanțului în decursul perioadei și care fac încă obiectul activității de recuperare la 31 decembrie 2024 este de 83.947 mii RON (31 decembrie 2023: 46.701 mii RON), din care expuneri aferente clienților non-retail în sumă de 34.021 mii RON (31 decembrie 2023: 5.028 mii RON) și expuneri aferente clienților retail în valoare de 49.926 mii RON (31 decembrie 2023: 41.673 mii RON).

15. Impozitul pe profit

i) Impozitul pe profit

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent de 16% (2023: 16%) calculat în conformitate cu legislația românească	-357.187	-348.037	-350.217	-344.939
Ajustări ale impozitului pe profit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	-2.709	3	-2.710	4
Cheltuiala/Venitul cu impozitul pe profit amânat (Nota 29)	-12.140	-11.138	-12.257	-8.045
Cheltuiala cu provizionul pentru impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	0	-24.388	0	-24.388
Total	-372.036	-383.560	-365.184	-377.368

ii) Creanțe privind impozitul pe profit

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Creanțe curente privind impozitul pe profit	18.292	0	18.292	0
Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit – valoare brută*	143.246	143.246	143.246	143.246
Cheltuiala cu provizionul pentru Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit	-93.784	-93.784	-93.784	-93.784
Total	67.754	49.462	67.754	49.462

*Conform IFRIC 23, la 31 decembrie 2024, valoarea contabilă a impozitului pe profit cu tratament incert este 143.246 mii RON (31 decembrie 2023: 143.246 mii RON) și a provizionului aferent de 93.784 mii RON (31 decembrie 2023: 93.784 mii RON), rezultate ca urmare a controlului fiscal așa cum este detaliat în Nota 28 „Alte active”. Această valoare include impozitul pe profit (principal și penalități aferente). În acest sens, organul fiscal și instanța sunt cele două organisme care pot decide dacă tratamentul fiscal este acceptabil în temeiul legislației fiscale.

Prin Legea nr. 431/2023 se transpun prevederile Directivei UE 2022/2523 denumită „Directiva Pillar 2”, introducându-se în România impozitul minim global suplimentar, care se aplică grupurilor de întreprinderi multinaționale începând cu 1 ianuarie 2024. Impozitul suplimentar apare la nivelul entităților constitutive care sunt situate în România, în care cota efectivă de impozitare este mai mică decât cota minimă de impozitare de 15% și se calculează ca diferența dintre cota efectivă de impozitare și cota minimă de impozitare de 15%.

În baza regimului de protecție tranzitoriu Country-by-Country Reporting (CbCR), în perioada 2024-2026 entitățile constitutive ale Grupului pot declara impozit suplimentar zero dacă sunt îndeplinite anumite teste.

Banca se califică pentru regimul de protecție tranzitoriu CbCR, având în vedere faptul că entitățile constitutive din România îndeplinesc, pe baza datelor estimate, testul cotei efective de impozitare simplificat pentru exercițiul financiar 2024. Astfel că Banca nu se așteaptă să fie supusă impozitului suplimentar în legătură cu operațiunile sale în România, aferente anului 2024.

Pentru anul de tranziție 2024, termenul de raportare al impozitului suplimentar este de 18 luni de la ultima zi a exercițiului financiar de raportare.

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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Profit brut înainte de impozitare	2.058.081	2.084.327	2.035.562	2.096.858
Impozit în conformitate cu cota statutară de 16% (2023: 16%)	-329.293	-333.492	-325.690	-335.497
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-78.410	-26.613	-76.191	-23.088
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile	36.914	-3.193	38.184	1.694
Impozitul pe profit înainte de credit fiscal	-370.789	-363.298	-363.697	-356.891
Credit fiscal	1.463	4.122	1.223	3.907
Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	-2.710	4	-2.710	4
Impozit pe profit curent	-372.036	-359.172	-365.184	-352.980
Impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	0	-24.388	0	-24.388
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-372.036	-383.560	-365.184	-377.368

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. În 2024, cheltuielile nedeductibile sunt afectate de taxa pe cifra de afaceri, aplicabilă începând cu 1 ianuarie 2024.

17. Numerar și disponibilități la Banca Centrală

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar și echivalente în numerar	1.836.243	2.108.370	1.836.234	2.108.360
Rezerva minimă obligatorie	10.547.538	11.759.079	10.487.794	11.694.455
Alte depozite la vedere	1.666.255	0	1.666.255	0
Total	14.050.036	13.867.449	13.990.283	13.802.815

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 2024, rata rezervei minime obligatorii pentru fondurile atrase în RON este de 8% (31 decembrie 2023: 8%) și 5% pentru fondurile în valută (31 decembrie 2023: 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 2023: 0%).

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

18. Active și datorii financiare deținute pentru tranzacționare

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active financiare deținute pentru tranzacționare				
Titluri de datorie	532.365	177.901	532.365	177.901
Instrumente financiare derivate	16.142	3.415	16.142	3.415
Total	548.507	181.316	548.507	181.316
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare				
Instrumente financiare derivate	12.981	6.539	12.981	6.539
Poziții scurte	231.184	2.901	231.184	2.901
Total	244.165	9.440	244.165	9.440

19. Instrumente financiare derivate deținute pentru managementul riscului

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	149.223	149.223	6.166	0
Swap valutar	588.405	586.357	1.439	0
Swap-uri pe rata dobânzii	49.741	49.741	1.823	0
Total			9.428	0

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

Bilanț la 31 decembrie 2022				
	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	177.153	177.153	13.351	0
Swap valutar	1.309.448	1.309.889	589	588
Swap-uri pe rata dobânzii	146.746	146.746	4.245	87
Total			18.185	675

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
Produse OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	149.223	149.223	6.166	0
Swap valutar	588.405	586.357	1.439	0
Swap-uri pe rata dobânzii	49.741	49.741	1.823	0
Total			9.428	0

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate se determină pe baza cotațiilor existente în piață la data evaluării prin metoda fluxurilor de numerar actualizate.

Tranzacțiile de schimb valutar sunt evaluate prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare care utilizează ratele de piață Reuters și cotațiile Băncii Naționale a României.

20. Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Rambursabile la cerere	22.390	94.551	20.368	93.307
Depozite la vedere	649.240	164.872	649.356	164.872
Depozite la termen	15.195	22.827	15.195	22.827
Operațiuni reverse repo la termen	328.579	2.918	328.579	2.918
Împrumuturi la termen	199.021	199.472	199.021	199.472
Împrumuturi subordonate	0	0	11.852	11.861
Total	1.214.425	484.640	1.224.371	495.257

21. Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat

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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Clienți non-retail				
Valoare contabilă brută	28.364.344	22.511.941	28.227.904	22.389.976
Ajustări pentru depreciere	-406.631	-397.070	-386.531	-374.935
Valoare contabilă netă	27.957.713	22.114.871	27.841.373	22.015.041
Clienți retail				
Valoare contabilă brută	21.832.754	20.528.701	21.241.644	20.059.898
Ajustări pentru depreciere	-818.193	-830.338	-800.733	-815.502
Valoare contabilă netă	21.014.561	19.698.363	20.440.911	19.244.396
Total valoare contabilă netă	48.972.274	41.813.234	48.282.284	41.259.437

Grupul are credite și avansuri (active financiare la cost amortizat) în valoare de 375.166 mii RON (31 decembrie 2023: 141.525 mii RON) și afaceri Reverse Repo în valoare de 328.579 mii RON (31 decembrie 2023: 742.261 mii RON), fără ajustări pentru pierderi din cauza garanției.

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941
Majorări datorate emiterii sau achiziției	19.177.326	1.233.975	29.410	2.541	20.443.252
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-12.731.322	-1.777.755	-95.440	-3.588	-14.608.105
Transfer în stadiul 1	974.357	-974.357	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.478.646	2.478.646	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-10.257	-122.399	132.656	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-25.019	0	-25.019
Ajustări din curs de schimb	34.092	330	7.858	-5	42.275
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2024	25.141.475	2.920.094	265.545	37.230	28.364.344
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	16.594.728	2.965.013	792.227	176.733	20.528.701
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.537.857	233.377	29.843	12.424	9.813.501
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-6.855.343	-1.284.909	-299.349	-26.254	-8.465.855
Transfer în stadiul 1	4.864.399	-4.838.778	-25.621	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.102.538	6.179.159	-76.621	0	0
Transfer în stadiul 3	-44.454	-453.752	498.206	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-39.576	0	-39.576
Ajustări din curs de schimb	-73	-2.419	-1.078	-447	-4.017
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2024	17.994.576	2.797.691	878.031	162.456	21.832.754
Total valoare contabilă brută	43.136.051	5.717.785	1.143.576	199.686	50.197.098

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Bancă					
Mii RON					
31 decembrie 2024					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976
Majorări datorate emiterii sau achiziției	18.966.819	1.152.816	36.473	2.541	20.158.649
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-12.573.989	-1.663.128	-89.413	-3.588	-14.330.118
Transfer în stadiul 1	862.570	-862.570	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.380.233	2.380.233	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-6.207	-119.585	125.792	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-25.019	0	-25.019
Ajustări din curs de schimb	34.092	330	-1	-5	34.416
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2024	25.271.787	2.670.766	248.121	37.230	28.227.904
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	16.213.528	2.891.756	777.881	176.733	20.059.898
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.276.269	186.048	28.002	12.424	9.502.743
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-6.720.690	-1.239.268	-291.192	-26.254	-8.277.404
Transfer în stadiul 1	4.838.042	-4.813.039	-25.003	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.042.506	6.118.998	-76.492	0	0
Transfer în stadiul 3	-38.152	-450.063	488.215	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-39.576	0	-39.576
Ajustări din curs de schimb	-73	-2.419	-1.078	-447	-4.017
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2024	17.526.418	2.692.013	860.757	162.456	21.241.644
Total valoare contabilă brută	42.798.205	5.362.779	1.108.878	199.686	49.469.548

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

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

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	142.805	85.661	136.647	31.957	397.070
Majorări datorate emiterii sau achiziției	116.902	16.434	14.223	0	147.559
Diminuări datorate derecunoașterii sau rambursării (mai puțin scoaterile în afara bilanțului)	-45.887	-23.429	-18.570	-1.084	-88.970
Transfer în stadiul 1	14.436	-14.436	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-7.960	7.951	9	0	0
Transfer în stadiul 3	-33	-3.617	3.650	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-58.527	-5.265	42.998	-1.976	-22.770
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-27.441	0	-27.441
Ajustări din curs de schimb	559	9	-4	-1	563
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2024	162.295	63.308	151.512	28.896	406.011
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	87.529	182.560	526.442	33.807	830.338
Majorări datorate emiterii sau achiziției	93.144	9.456	6.608	0	109.208
Diminuări datorate derecunoașterii sau rambursării (mai puțin scoaterile în afara bilanțului)	-26.250	-40.290	-122.398	-4.514	-193.452
Transfer în stadiul 1	253.877	-247.114	-6.763	0	0
Transfer în stadiul 2	-45.757	72.872	-27.115	0	0
Transfer în stadiul 3	-443	-58.432	58.875	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-284.147	210.262	181.628	-220	107.523
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-33.573	0	-33.573
Ajustări din curs de schimb	2	-180	-868	-185	-1.231
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2024	77.955	129.134	582.836	28.888	818.813
Total ajustări pentru pierderi așteptate	240.250	192.442	734.348	57.784	1.224.824

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	142.653	75.777	124.548	31.957	374.935
Majorări datorate emiterii sau achiziției	113.154	15.573	14.220	0	142.947
Diminuări datorate derecunoașterii sau rambursării (mai puțin scoaterile în afara bilanțului)	-45.766	-22.570	-18.082	-1.084	-87.502
Transfer în stadiul 1	14.436	-14.436	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-7.960	7.951	9	0	0
Transfer în stadiul 3	-33	-3.617	3.650	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-55.488	-3.034	42.906	-1.976	-17.592
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-27.441	0	-27.441
Ajustări din curs de schimb	559	8	-2	-1	564
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2024	161.555	55.652	139.808	28.896	385.911
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	84.679	179.412	517.604	33.807	815.502
Majorări datorate emiterii sau achiziției	91.378	8.845	6.596	0	106.819
Diminuări datorate derecunoașterii sau rambursării (mai puțin scoaterile în afara bilanțului)	-26.032	-39.836	-121.631	-4.514	-192.013
Transfer în stadiul 1	253.877	-247.114	-6.763	0	0
Transfer în stadiul 2	-45.757	72.872	-27.115	0	0
Transfer în stadiul 3	-443	-58.432	58.875	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-282.529	207.532	181.066	-220	105.849
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-33.573	0	-33.573
Ajustări din curs de schimb	1	-180	-867	-185	-1.231
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2024	75.174	123.099	574.192	28.888	801.353
Total ajustări pentru pierderi așteptate	236.729	178.751	714.000	57.784	1.187.264

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	1.948	21.533	152.958	29.738	206.177
Majorări datorate emiterii sau achiziției	287	452	1.664	1.057	3.460
Diminuări datorate derecunoașterii sau rambursării (mai puțin scoaterile în afara bilanțului)	-119	-2.486	-11.853	-2.127	-16.585
Transfer în stadiul 1	21.904	-19.717	-2.182	0	5
Transfer în stadiul 2	-845	14.454	-13.609	0	0
Transfer în stadiul 3	-11	-2.648	2.659	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-21.652	1.611	3.769	-4.519	-20.791
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-5.453	0	-5.453
Ajustări din curs de schimb	1	-214	-1.021	-185	-1.419
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2024	1.513	12.985	126.932	23.964	165.394

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	1.948	21.533	152.958	29.738	206.177
Majorări datorate emiterii sau achiziției	287	452	1.664	1.057	3.460
Diminuări datorate derecunoașterii sau rambursării (mai puțin scoaterile în afara bilanțului)	-119	-2.486	-11.853	-2.127	-16.585
Transfer în stadiul 1	21.904	-19.717	-2.182	0	5
Transfer în stadiul 2	-845	14.454	-13.609	0	0
Transfer în stadiul 3	-11	-2.648	2.659	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-21.652	1.611	3.769	-4.519	-20.791
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-5.453	0	-5.453
Ajustări din curs de schimb	1	-214	-1.021	-185	-1.419
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2024	1.513	12.985	126.932	23.964	165.394

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	15.621.593	989.756	81.644	546	16.693.539
Majorări datorate emiterii sau achiziției	11.326.578	209.907	23.341	5	11.559.831
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-10.144.976	-426.563	-23.139	34	-10.594.644
Transfer în stadiul 1	405.238	-405.238	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-471.124	471.124	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-220	-6.963	7.183	0	0
Ajustări din curs de schimb	34.372	42	263	0	34.677
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2024	16.771.461	832.065	89.292	585	17.693.403
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	2.683.441	1.220.952	12.458	3.720	3.920.571
Majorări datorate emiterii sau achiziției	815.460	458.111	8.077	1.867	1.283.515
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-827.296	-182.869	-14.933	-1.617	-1.026.715
Transfer în stadiul 1	1.939.419	-1.938.120	-1.299	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.717.434	1.722.489	-5.055	0	0
Transfer în stadiul 3	-5.031	-9.311	14.342	0	0
Ajustări din curs de schimb	-18	4	0	0	-14
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2024	2.888.541	1.271.256	13.590	3.970	4.177.357
Total valoare contabilă brută	19.660.002	2.103.321	102.882	4.555	21.870.760

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Banca					
Mii RON					
31 decembrie 2024					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	15.537.674	998.805	81.914	546	16.618.939
Majorări datorate emiterii sau achiziției	11.665.186	209.907	23.341	5	11.898.439
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-10.144.976	-427.001	-23.139	34	-10.595.082
Transfer în stadiul 1	405.238	-405.238	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-471.124	471.124	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-220	-6.963	7.183	0	0
Ajustări din curs de schimb	34.372	42	263	0	34.677
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2024	17.026.150	840.676	89.562	585	17.956.973
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2024	2.670.606	1.220.801	12.188	3.720	3.907.315
Majorări datorate emiterii sau achiziției	797.484	458.111	8.077	1.867	1.265.539
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-827.297	-187.211	-14.933	-1.617	-1.031.058
Transfer în stadiul 1	1.939.419	-1.938.120	-1.299	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.717.434	1.722.489	-5.055	0	0
Transfer în stadiul 3	-5.031	-9.311	14.342	0	0
Ajustări din curs de schimb	-18	4	0	0	-14
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2024	2.857.729	1.266.763	13.320	3.970	4.141.782
Total valoare contabilă brută	19.883.879	2.107.439	102.882	4.555	22.098.755

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

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	9.813	1.363	31.028	109	42.313
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.828	782	11.583	0	22.193
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-3.719	-572	-7.678	0	-11.969
Transfer în stadiul 1	1.435	-1.435	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-384	384	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-116	116	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-2.095	1.270	-13.522	-55	-14.402
Ajustări din curs de schimb	20	0	27	0	47
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2024	14.898	1.676	21.554	54	38.182
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	2.401	2.403	5.792	1.309	11.905
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.579	1.362	605	398	6.944
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-532	-1.216	-6.338	-632	-8.718
Transfer în stadiul 1	6.643	-5.906	-736	-1	0
Transfer în stadiul 2	-995	3.306	-2.321	10	0
Transfer în stadiul 3	-3	-66	69	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-9.258	2.680	10.150	564	4.136
Ajustări din curs de schimb	0	1	0	0	1
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2024	2.835	2.564	7.221	1.648	14.268
Total ajustări pentru pierderi așteptate	17.733	4.240	28.775	1.702	52.450

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	9.401	1.345	31.028	109	41.883
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.334	768	11.583	0	21.685
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-3.307	-554	-7.678	0	-11.539
Transfer în stadiul 1	1.435	-1.435	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-384	384	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-116	116	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-2.095	1.270	-13.522	-55	-14.402
Ajustări din curs de schimb	20	0	27	0	47
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2024	14.404	1.662	21.554	54	37.674
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2024	2.325	2.362	5.798	1.309	11.794
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.436	1.016	605	398	6.455
Diminuări datorate derecunoașterii și utilizării liniilor de credit	-456	-1.181	-6.338	-632	-8.607
Transfer în stadiul 1	6.643	-5.906	-736	-1	0
Transfer în stadiul 2	-995	3.306	-2.321	10	0
Transfer în stadiul 3	-3	-66	69	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-9.258	2.686	10.144	564	4.136
Ajustări din curs de schimb	0	1	0	0	1
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2024	2.692	2.218	7.221	1.648	13.779
Total ajustări pentru pierderi așteptate	17.096	3.880	28.775	1.702	51.453

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Expunere brută	1.242.722	1.106.655	1.206.059	1.076.519
din care retail:	938.914	852.289	920.814	837.944
din care non-retail:	303.808	254.366	285.245	238.575
Ajustarea pentru deprecierea creditelor	793.557	727.982	771.152	707.046
din care retail:	612.218	559.736	602.446	550.541
din care non-retail:	181.339	168.246	168.706	156.505
Expunere netă	449.165	378.673	434.907	369.473
din care retail:	326.696	292.553	318.368	287.403
din care non-retail:	122.469	86.120	116.539	82.070

Pe parcursul anului financiar 2024, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup

Mii RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	231.088	104.576	31.429	160	367.253
Câștigul/(pierdere) netă aferentă modificării	-6.435	-2.793	-869	-3	-10.100
Costul amortizat după modificare	224.653	101.783	30.560	157	357.153

Bancă

Mii RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Costul amortizat înainte de modificare	231.088	104.576	31.429	160	367.253
Câștigul/(pierdere) netă aferentă modificării	-6.435	-2.793	-869	-3	-10.100
Costul amortizat după modificare	224.653	101.783	30.560	157	357.153

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

Grup

Mii RON

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

Bancă

Mii RON

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

Creanțe din leasing financiar

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

Mii RON	31 decembrie 2024
Mai mic de un an	112.435
De la 1 la 2 ani	254.765
De la 2 la 3 ani	411.176
De la 3 la 4 ani	592.250
De la 4 la 5 ani	613.630
Mai mare de 5 ani	99.014
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	2.083.270
Venituri amânate	-191.251
Investiția netă în leasing financiar	1.892.019

Mii RON	31 decembrie 2023
Mai mic de un an	97.239
De la 1 la 2 ani	217.564
De la 2 la 3 ani	288.854
De la 3 la 4 ani	376.890
De la 4 la 5 ani	408.479
Mai mare de 5 ani	95.902
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.484.928
Venituri amânate	-148.276
Investiția netă în leasing financiar	1.336.652

Obiectivele Băncii în legătură cu activitatea de securitizare

În decembrie 2010, Raiffeisen Bank S.A. a încheiat o tranzacție de securitizare sintetică în cadrul inițiativei JEREMIE (închisă în 2024), prin care Fondul European de Investiții (FEI) acoperă parțial riscul de credit al unui portofoliu de credite acordate de către Bancă întreprinderilor mici și mijlocii (IMM). Programul COSME a fost inițiat în anul 2017, EASI în 2020, programul ROOF de securitizare sintetică a unui portofoliu existent în decembrie 2022, iar programul Microfinanțare în iunie 2023.

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

Raiffeisen Bank în rolul de originator

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

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat și creanțele subiacente, precum și tranșa plasată extern la 31 decembrie 2024:

Milioane RON	Data contract	Maturitate	Volum maxim	Portofoliu în securizare	Valoarea contractuală în sold	Tip portofoliu	Tranșa plasată extern	Suma tranșei plasată extern
EIF COSME	2017	2034	2.119	204	368	SME	Junior	69
EIF EASI	2020	2032	298	34	40	SME	Junior	31
EIF ROOF	2022	2037	1.535	1.520	1.722	SME	Mezanine	131
EIF	2023	2027	264	134	168	SME	Junior	16

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

Mii RON	GRUP		BANCA	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de administrațiile publice	1.540.288	1.994.966	1.540.288	1.974.638
Obligațiuni emise de sectorul public	435.115	471.751	435.115	471.751
Obligațiuni emise de instituții de credit	158.996	230.816	158.996	230.816
Total	2.134.399	2.697.533	2.134.399	2.677.205
Stadiul 2				
Obligațiuni emise de sectorul public	3.675	5.522	3.675	5.522
Obligațiuni emise de instituții de credit	23.557	22.151	23.557	22.151
Total	27.232	27.673	27.232	27.673
Total titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.161.631	2.725.206	2.161.631	2.704.878

Titlurile de stat emise de Guvernul României denumite în RON includ discount și cupon de dobândă. La 31 decembrie 2024, Banca a găsit obligațiuni de stat cu discount în valoare de 310.563 mii RON (31 decembrie 2023: 183.207 mii RON) pentru a respecta regulile prudențiale ale BNR în legătură cu decontările interbancare. Veniturile din titluri de stat sunt recunoscute în venituri din dobânzi și venituri similare acestora.

Obligațiunile emise de Guvernul României includ titluri de valori emise de Ministerul de Finanțe în RON, EUR și USD, purtătoare de rate fixe de dobândă între 1,38% p.a și 8,25% p.a.

Obligațiunile emise de instituții de credit sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile în piață (Nivel 2). Obligațiunile emise de alte instituții publice sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile și pe date care nu pot fi observate în piață (Nivel 3). Restul instrumentelor sunt evaluate folosind cotații din piață (Nivel 1).

Pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global provin din vânzarea obligațiunilor pe termen scurt cu maturități în 2025 și prima jumătate a anului 2026, în sumă totală de aproximativ 150 milioane euro echivalent. În linie cu strategia aprobată pentru investițiile în obligațiuni a Băncii, prin care se urmărește extinderea duratei portofoliului de titluri denumite în RON, având în vedere mediul de dobânzi, sumele obținute din vânzarea obligațiunilor au fost reinvestite în titluri guvernamentale denumite în RON cu maturitate mai lungă.

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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Titlurile de capital necotate	35.503	24.798	35.503	24.798
Titluri de capital cotate	100.090	65.781	100.090	65.781
Total instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	135.593	90.579	135.593	90.579

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

Grupul a primit dividende la 31 decembrie 2024 în valoare de 3.942 mii RON (31 decembrie 2023: 15.239 mii RON).

Grupul deține acțiuni în Visa Inc., o companie ce oferă servicii de plăți pentru cardurile Visa. Acțiunile de clasa C sunt restricționate la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni ordinare de clasa A într-o perioadă de maximum 12 ani de la data la care au fost acordate. Din cauză că la data recunoașterii inițiale nu se cunoștea numărul de acțiuni de clasa A în care vor fi convertite, acestea au fost reclasificate în categoria instrumentelor de datorie, în loc de instrumente de capital. Suma reclasificată totală a fost de 48.228 mii RON, care reprezintă valoarea justă a acțiunilor la data de 31 decembrie 2019.

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

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

În iulie 2024, a avut loc o a treia conversie a acțiunilor Visa Inc. C în acțiuni A tranzacționabile și Banca a primit 10.100 de acțiuni preferate de clasă A cu o valoare de piață de aproximativ 2,7 milioane EUR. Acțiunile rămase din clasa C au o valoare indicativă de 2,2 milioane EUR după finalizarea conversiei. Acțiunile care reprezintă acțiunile preferate din seria C sunt restricționate de la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni comune de clasa A ale Visa Inc. într-o perioadă de maximum 12 ani de la data la care au fost acordate.

La finalul anului 2024, acțiunile VISA sunt următoarele: 66.300 de acțiuni clasa A cu o valoare de piață de 100,1 de milioane RON și 5.606 acțiuni clasa C cu o valoare de piață de 12 milioane RON.

24. Titluri de datorie evaluate la cost amortizat

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de instituții de credit	276.241	387.920	276.241	387.920
Obligațiuni emise de administrațiile publice	13.428.622	9.638.701	13.416.539	9.625.177
	13.704.863	10.026.621	13.692.780	10.013.097
Stadiul 2				
Obligațiuni emise de instituții de credit	186.488	0	186.487	0
	186.488	0	186.487	0
Total titluri de datorie evaluate la cost amortizat	13.891.351	10.026.621	13.879.267	10.013.097

La 31 decembrie 2024, 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 29.007 mii RON (2023: 28.469 mii RON).

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

Entități asociate și asocieri în participație

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Sold la 1 ianuarie	18.853	32.891	181.962	188.031
Intrări (i)	0	0	24.765	0
Ieșiri/Ștergeri (ii)	0	-3.088	-21.426	-6.069
Dividende primite	0	-12.116	0	0
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	7.317	1.166	0	0
Total	26.170	18.853	185.301	181.962
Provizion pentru depreciere	0	0	-45.305	-71.487
Sold la sfârșitul perioadei de raportare	26.170	18.853	139.996	110.475

- (i) În anul 2024 a avut loc o creștere a capitalului social pentru Raiffeisen Leasing în valoare de 24.765 mii RON, pentru a susține creșterea afacerii și cerințele de capital asociate.
- (ii) Având în vedere strategia de concentrare a Băncii asupra activităților de bază și implicit asupra participațiilor considerate strategice, Raiffeisen Bank și-a revizuit întregul portofoliu de participații. În acest context, în luna iulie 2023 s-au finalizat formalitățile de vânzare a acțiunilor Băncii la Fondul Român de Garantare a Creditului Rural IFN S.A. (33,33%) la prețul de 1.667 mii RON. Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN S.A. a plătit în anul 2023 dividende în valoare de 12.116 mii RON. În anul 2024 s-a efectuat o reducere a participației ABL în valoare de 21.426 mii RON, prin utilizarea provizionului deja înregistrat.

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

Mii RON	Active	Datorii	Venituri	Cheltuieli cu dobânzile	Impozit pe profit	Profit	Active nete	Participație deținută %	% din Active nete	Valoare contabilă
31 decembrie 2024										
CIT One	157.184	78.233	340.057	2.523	4.669	21.256	78.951	33,33%	26.314	26.170
31 decembrie 2023										
CIT One	142.192	85.197	278.791	4.093	3.680	287	56.995	33,33%	18.996	18.853

26. Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Credite și avansuri acordate clienților	100.155	137.560	100.155	137.560
Titluri de datorie	37.382	40.867	11.921	18.553
Total	137.537	178.427	112.076	156.113

Grup: Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 31 decembrie 2024 sunt în sumă de -15.001 mii RON (2023: 12.974 mii RON).

Bancă: Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 31 decembrie 2024 sunt în sumă de -16.047 mii RON (2023: 11.679 mii RON).

27. Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire

Banca aplică contabilitate de acoperire micro și macro a valorii juste împotriva riscurilor.

Relația de acoperire micro

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 cumpărat sau emis la cost amortizat.

În martie 2018, Banca a inițiat o relație de acoperire micro a valorii juste pentru a acoperi riscul ratei de dobândă dintr-o investiție într-o obligațiune cu rată fixă în valoare de 6 milioane EUR.

În octombrie 2023, Banca a inițiat o relație de contabilitate de acoperire în vederea acoperirii riscului de rată a dobânzii pentru emisiunea de obligațiuni cu rată fixă în sumă de 300 de milioane EUR și pentru a reduce volatilitatea venitului net din dobânzi.

Pierdere netă rezultată din această relație de acoperire la 31 decembrie 2024 este de -942 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2023 Banca a înregistrat un câștig net de 538 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementul de acoperire titlu de creanță la cost amortizat este mai mare de 5 ani (februarie 2030), iar pentru obligațiunile emise este sub 2 ani (octombrie 2026).

Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit este prezentată în situația poziției financiare împreună cu elementul acoperit și cea a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în poziția „Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire”.

Relația de acoperire macro – pentru credite și avansuri la cost amortizat

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. Suma totală acoperită este de 125 de milioane RON.

Câștigul net rezultat din această relație de acoperire la 31 decembrie 2024 este de 1.686 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2023 câștigul net a fost 1.339 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementele de acoperire este sub 1 an.

Relația de acoperire macro – pentru depozite fără maturitate contractuală

În aprilie 2024, Banca a inițiat patru relații de contabilitate de acoperire macro împotriva riscurilor la valoarea justă în valoare de 50 de milioane EUR fiecare, cu durate de 1,5 ani, 2,5 ani, 3,5 ani și 4,5 ani. În octombrie 2024, o nouă relație în sumă de 5 milioane EUR cu o durată de 5 ani a fost inițiată. Suma totală acoperită este de 205 milioane EUR. Elementele acoperite sunt depozitele existente în EUR fără maturitate contractuală – conturi curente de retail/conturi de economii modelate pentru riscul ratei de dobândă. Riscul acoperit este expunerea la rata de referință a dobânzii EURIBOR din poziția Băncii ca plătitor, deschisă de conturile curente/conturile de economii (modelate) ale clienților retail, care au rata dobânzii administrată.

Instrumentele de acoperire sunt swapuri pe rata dobânzii în EURO în care Banca primește rată fixă și plătește variabilă (EURIBOR 3M) cu o durată egală cu durata medie modelată a conturilor curente a clienților retail/conturilor de economii din fiecare grupă (de exemplu, pentru segmentul 2-3 ani, durata luată în considerare va fi de 2,5 ani) pentru swapul pe rata dobânzii.

Pierdere netă rezultată din aceste relații de acoperire la 31 decembrie 2024 este de -130 mii RON. Termenul mediu ponderat rămas pentru elementele de acoperire incluse în acoperirea macro a valorii juste sunt mai mici de 3 ani (2,3 ani).

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”.

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

31 decembrie 2024 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				
Titluri de datorie	29.007	0	0	0
Obligațiuni emise	0	1.544.832	0	0
	29.007	1.544.832	0	0
Relația de acoperire macro				
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	197.835	0	0	1.429
Depozite de la clienți	0	6.338.548	0	16.245
	197.835	6.338.548	0	17.674
Total	226.842	7.883.380	0	17.674

31 decembrie 2023 Mii RON	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
Relația de acoperire micro				
Titluri de datorie	28.469	0	0	0
Obligațiuni emise	0	1.475.601	0	0
	28.469	1.475.601	0	0
Relația de acoperire macro				
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	238.947	0	0	4.940
	238.947	0	0	4.940
Total	267.416	1.475.601	0	4.940

Mii RON	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Valoarea noțională	Active	Datorii	Valoarea noțională	Active	Datorii
Relația de acoperire micro						
Swap pe rata dobânzii	1.522.075	36.530	0	1.522.228	37.234	0
	1.522.075	36.530	0	1.522.228	37.234	0
Relația de acoperire macro						
Swap pe rata dobânzii	1.144.691	15.605	2.146	125.000	559	709
	1.144.691	15.605	2.146	125.000	559	709
Total	2.666.766	52.135	2.146	1.647.228	37.793	709

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

28. Alte active

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Cheltuieli înregistrate în avans	56.387	46.241	49.453	40.818
Creanțe control fiscal (i)	93.606	93.606	93.606	93.606
Valori de recuperat (ii)	344.592	148.205	344.592	148.205
Creanțe din vânzarea creditelor acordate clienților	6.677	0	6.677	0
Debitori diverși (iii)	240.978	168.429	174.161	136.094
Stocuri	9.449	7.629	8.633	7.611
Active preluate în contul creanței	24.306	24.614	24.307	24.467
Total valoare contabilă brută	775.995	488.724	701.429	450.801
Provizion	-140.455	-139.246	-140.455	-139.246
Total valoare contabilă netă	635.540	349.478	560.974	311.555

(i) În perioada decembrie 2017-mai 2019, Banca a fost subiectul unui audit fiscal efectuat de Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (în continuare denumită „ANAF”). Subiectul auditului a fost impozitul pe profit (perioada 2011-2016) și impozitul cu reținere la sursă (perioada 2013-2016). Raportul de inspecție fiscală a indicat obligații fiscale suplimentare de 262.413 mii RON, acestea incluzând impozitul pe profit, impozitul cu reținere la sursă și dobânzile și penalitățile de întârziere aferente. Banca a achitat toate taxele rezultate din inspecția fiscală.

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

La data de 31 decembrie 2024, expunerea maximă în cazul controlului fiscal este în valoare de 195.965 mii RON, rezultată din:

(+)262.413 mii RON, total suma stabilită la controlul fiscal și plătită de Bancă în anul 2019

(-)27.605 mii RON, suma admisă la restituire ca urmare a admiterii inițiale a contestației în anul 2020

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

Litigiul este în etapa judecării în fond, etapa administrării probatoriului, respectiv a unei expertize contabile.

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 2024, suma reflectată în poziția Alte active este de 93.606 mii RON (31 decembrie 2023: 93.606 mii RON) și provizionul aferent este de 85.431 mii RON (31 decembrie 2023: 85.431 mii RON). La 31 decembrie 2024, suma reflectată în poziția Creanțe privind impozitul pe profit este de 143.246 mii RON (31 decembrie 2023: 143.246 mii RON) și provizionul aferent este de 93.784 mii RON (31 decembrie 2023: 93.784 mii RON).

(ii) Valorile de recuperat includ tranzacții în curs de decontare la data de 31 decembrie 2024, astfel: tranzacții cu cardurile în sumă de 342.746 mii RON (2023: 123.825 mii RON).

(iii) Debitorii diverși includ creanțe precum: servicii prestate de Bancă clienților săi (precum transportul de numerar), avansuri plătite furnizorilor, creanțe ca urmare a incidentelor operaționale etc.

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

Grup

Mii RON

	Provizion la 1 ianuarie 2024	Constituiri	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2024
Debitori diverși	37.562	6.773	-6.143	0	38.192
Creanțe control fiscal	85.431	0	0	0	85.431
Active preluate în contul creanței	14.954	841	0	0	15.795
Stocuri	1.299	156	-418	0	1.037
Total	139.246	7.770	-6.561	0	140.455

Grup

Mii RON

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

Bancă

Mii RON

	Provizion la 1 ianuarie 2024	Constituiri	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2024
Debitori diverși	37.562	6.773	-6.143	0	38.192
Creanțe control fiscal	85.431	0	0	0	85.431
Active preluate în contul creanței	14.954	841	0	0	15.795
Stocuri	1.299	156	-418	0	1.037
Total	139.246	7.770	-6.561	0	140.455

Bancă

Mii RON

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

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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active financiare	468.622	193.637	401.802	161.302
Active nefinanciare	166.918	155.841	159.169	150.254
Total	635.540	349.478	560.971	311.556

Din care:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Curente	432.845	158.791	366.025	126.456
Depreciate	35.777	34.846	35.777	34.846
Total	468.622	193.637	401.802	161.302

29. Impozitul amânat

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe (datorii privind impozitul amânat)
Imobilizări corporale și necorporale	1.198	270.530	-269.332	-43.093
Alte datorii	332.522	0	332.522	53.204
Căștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	2.708	0	2.708	433
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	88.435	102.485	-14.050	-2.248
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	117.208	0	117.208	18.753
Total	542.071	373.015	169.056	27.049

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe (datorii privind impozitul amânat)
Imobilizări corporale și necorporale	1.198	270.530	-269.332	-43.093
Alte datorii	332.522	0	332.522	53.204
Căștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	2.708	0	2.708	433
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	88.435	102.485	-14.050	-2.248
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	114.298	0	114.298	18.287
Total	539.161	373.015	166.146	26.583

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Cheltuielile și veniturile privind impozitul amânat la 31.12.2024 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

	GRUP		BANCĂ	
Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Imobilizări corporale și necorporale	-19.900	2.277	-19.900	2.277
Alte datorii	8.601	4.979	8.601	4.978
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	-841	-18.394	-958	-15.300
Venit/Cheltuiala privind impozitul amânat	-12.140	-11.138	-12.257	-8.045

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

30. Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare

Grup

Mii RON

	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare – Terenuri și construcții	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2023	200.550	471.481	43.763	50.404	578.575	1.344.773
Intrări	1.514	6.674	3.711	36.115	105.067	153.081
Transferuri	4.756	49.931	1.779	-56.466	0	0
Ieșiri	-1.307	908	-4.474	0	-18.041	-22.914
Sold la 31 decembrie 2023	205.513	528.994	44.779	30.053	665.601	1.474.940
Sold la 1 ianuarie 2024	205.513	528.994	44.779	30.053	665.601	1.474.940
Intrări	0	7.975	1.720	42.061	90.568	142.324
Transferuri	12.533	34.914	1.044	-48.491	0	0
Ieșiri	-3.271	-22.203	-2.129	0	-29.569	-57.172
Sold la 31 decembrie 2024	214.775	549.680	45.414	23.623	726.600	1.560.092
Amortizare și pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2023	165.725	354.371	31.953	2.465	355.438	909.952
Cheltuiala anului	11.515	47.829	4.036	0	82.061	145.441
Ieșiri	-752	-954	-5.913	113	-9.685	-17.191
Sold la 31 decembrie 2023	176.488	401.246	30.076	2.578	427.814	1.038.202
Sold la 1 ianuarie 2024	176.488	401.246	30.076	2.578	427.814	1.038.202
Cheltuiala anului	11.769	50.774	4.136	-1.684	84.288	149.283
Ieșiri	-3.814	-21.486	-2.298	0	-19.801	-47.399
Sold la 31 decembrie 2024	184.443	430.534	31.914	894	492.301	1.140.086
Valoare contabilă netă						
La 1 ianuarie 2023	34.825	117.110	11.810	47.939	223.137	434.821
La 31 decembrie 2023	29.025	127.748	14.703	27.475	237.787	436.738
La 1 ianuarie 2024	29.025	127.748	14.703	27.475	237.787	436.738
La 31 decembrie 2024	30.332	119.146	13.500	22.729	234.299	420.006

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

Bancă

Mii RON

	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare – Terenuri și construcții	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2023	200.477	471.558	40.596	46.546	578.575	1.337.752
Intrări	1.399	5.909	3.550	39.227	97.526	147.611
Transferuri	4.756	49.931	1.779	-56.466	0	0
Ieșiri	-1.930	-3.325	-6.542	0	-12.052	-23.849
Sold la 31 decembrie 2023	204.702	524.073	39.383	29.307	664.049	1.461.514
Sold la 1 ianuarie 2024	204.702	524.073	39.383	29.307	664.049	1.461.514
Intrări	0	7.835	0	42.061	91.028	140.924
Transferuri	12.533	34.914	1.044	-48.491	0	0
Ieșiri	-3.271	-22.314	-1.113	0	-27.389	-54.087
Sold la 31 decembrie 2024	213.964	544.508	39.314	22.877	727.688	1.548.351
Amortizare și pierderi din deprecieri						
Sold la 1 ianuarie 2023	166.199	352.538	27.885	1.719	355.438	903.779
Cheltuiala anului	11.261	47.553	3.739	0	81.038	143.591
Ieșiri	-752	-3.170	-6.454	113	-7.017	-17.280
Sold la 31 decembrie 2023	176.708	396.921	25.170	1.832	429.459	1.030.090
Sold la 1 ianuarie 2024	176.708	396.921	25.170	1.832	429.459	1.030.090
Cheltuiala anului	11.768	50.565	3.711	-1.684	83.284	147.644
Ieșiri	-3.184	-21.375	-954	0	-19.296	-44.809
Sold la 31 decembrie 2024	185.292	426.111	27.927	148	493.447	1.132.925
Valoare contabilă netă						
La 1 ianuarie 2023	34.278	119.020	12.711	44.827	223.137	433.973
La 31 decembrie 2023	27.994	127.152	14.213	27.475	234.590	431.424
La 1 ianuarie 2024	27.994	127.152	14.213	27.475	234.590	431.424
La 31 decembrie 2024	28.672	118.397	11.387	22.729	234.241	415.426

Grup: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2024 au însumat 51.756 mii RON (2023: 48.014 mii RON).

Bancă: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2024 au însumat 49.896 mii RON (2023: 50.085 mii RON).

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

	GRUP	BANCĂ
Mii RON	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
Sold la 1 ianuarie 2024	237.787	234.590
Intrări	90.568	91.028
Cheltuieli cu amortizarea	-90.675	-89.671
Pierderi/Reluări din deprecieri	6.387	6.387
Ieșiri și alte reduceri	-9.768	-8.093
Modificări contractuale	0	0
Sold la 31 decembrie 2024	234.299	234.241

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

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

	GRUP	BANCĂ
Mii RON	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
Sold la 1 ianuarie 2024	263.681	260.853
Intrări	84.470	84.994
Cheltuieli cu dobânzile	6.261	6.261
Plăți din leasing	-97.742	-97.742
Alte mișcări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda plătită)	-3.590	-3.590
Sold la 31 decembrie 2024	253.080	250.776

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

31. Imobilizări necorporale

Grup

Mii RON

	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2023	1.011.866	79.592	1.091.458
Intrări	2.529	182.318	184.847
Transferuri	165.148	-165.148	0
Ieșiri	-74.051	-76	-74.127
Sold la 31 decembrie 2023	1.105.492	96.686	1.202.178
Sold la 1 ianuarie 2024	1.105.492	96.686	1.202.178
Intrări	2.503	205.681	208.184
Transferuri	227.616	-227.616	0
Ieșiri	-9.228	0	-9.228
Sold la 31 decembrie 2024	1.326.383	74.751	1.401.134
Amortizare și pierderi din deprecieri			
Sold la 1 ianuarie 2023	697.954	0	697.954
Cheltuiala anului	129.261	0	129.261
Ieșiri	-72.399	0	-72.399
Sold la 31 decembrie 2023	754.816	0	754.816
Sold la 1 ianuarie 2024	754.816	0	754.816
Cheltuiala anului	121.030	0	121.030
Ieșiri	-3.311	0	-3.311
Sold la 31 decembrie 2024	872.535	0	872.535
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2023	313.912	79.592	393.504
La 31 decembrie 2023	350.676	96.686	447.362
La 1 ianuarie 2024	350.676	96.686	447.362
La 31 decembrie 2024	453.848	74.751	528.599

Bancă

Mii RON

	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2023	984.712	78.833	1.063.545
Intrări	0	182.615	182.615
Transferuri	165.148	-165.148	0
Ieșiri	-74.150	0	-74.150
Sold la 31 decembrie 2023	1.075.710	96.300	1.172.010
Sold la 1 ianuarie 2024	1.075.710	96.300	1.172.010
Intrări	0	206.975	206.975
Transferuri	227.616	-227.616	0
Ieșiri	-9.228	0	-9.228
Sold la 31 decembrie 2024	1.294.098	75.659	1.369.757
Amortizare și pierderi din deprecieri			
Sold la 1 ianuarie 2023	673.339	0	673.339
Cheltuiala anului	127.954	0	127.954
Ieșiri	-72.400	0	-72.400
Sold la 31 decembrie 2023	728.893	0	728.893
Sold la 1 ianuarie 2024	728.893	0	728.893
Cheltuiala anului	119.462	0	119.462
Ieșiri	-3.311	0	-3.311
Sold la 31 decembrie 2024	845.044	0	845.044
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2023	311.373	78.833	390.206
La 31 decembrie 2023	346.817	96.300	443.117
La 1 ianuarie 2024	346.817	96.300	443.117
La 31 decembrie 2024	449.054	75.659	524.713

Grup: Cumpărările de active necorporale în anul 2024 au fost în valoare de 208.184 mii RON (2023: 184.847 mii RON).

Bancă: Cumpărările de active necorporale în anul 2024 au fost în valoare de 206.975 mii RON (2023: 182.615 mii RON).

32. Depozite atrase de la bănci

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Rambursabile la cerere	332.896	433.525	332.896	433.525
Depozite la termen	219.084	61.403	219.084	61.403
Total	551.980	494.928	551.980	494.928

33. Depozite atrase de la clienți

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Rambursabile la cerere				
Clienți retail	21.867.164	21.213.976	21.865.663	21.201.259
Clienți non-retail	8.894.209	8.841.670	9.006.211	8.943.020
	30.761.373	30.055.646	30.871.874	30.144.279
Depozite la termen				
Clienți retail	22.743.761	18.704.930	22.743.761	18.704.930
Clienți non-retail	11.600.963	5.639.608	11.600.963	5.639.608
	34.344.724	24.344.538	34.344.724	24.344.538
Conturi de economii				
Clienți retail	54	54	54	54
	54	54	54	54
Total	65.106.151	54.400.238	65.216.652	54.488.871

34. Total datorii pe termen lung

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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	776.846	488.558	156.334	1.745
<i>Din care negarantate</i>	362.153	304.058	0	0
Obligațiuni emise	5.072.705	5.555.004	5.072.705	5.555.004
<i>Din care dobânda atașată pentru obligațiuni EMREL</i>	108.088	108.326	108.088	108.326
Împrumuturi subordonate	810.127	326.115	810.127	326.015
Total	6.659.678	6.369.677	6.039.166	5.882.764

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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Bănci comerciale	657.866	304.058	155.333	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	117.979	182.755	0	0
Alte instituții financiare	1.001	1.745	1.001	1.745
Total credite de la bănci și alte instituții financiare	776.846	488.558	156.334	1.745

Creditele primite de la bănci și alte instituții financiare sunt denumite în EUR și RON, având o maturitate finală care variază între decembrie 2025 și decembrie 2034.

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

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

La 31 decembrie 2024 Grupul are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2023: 50.000 mii EUR).

La 31 decembrie 2024 Banca are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2023: 50.000 mii EUR).

(ii) Obligațiuni emise

Grup: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2024, cuprinzând datoriile atașate, este de 5.072.705 mii RON (31 decembrie 2023: 5.555.004 mii RON, inclusiv obligațiuni negarantate subordonate).

Bancă: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2024, cuprinzând datoriile atașate, este de 5.072.705 mii RON (31 decembrie 2023: 5.555.004 mii RON, inclusiv obligațiuni negarantate subordonate).

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

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

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

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

În a doua parte a anului 2022, Banca a emis trei obligațiuni denumite în RON în format sustenabil purtătoare de dobândă fixă plătită anual, cu o valoare nominală totală de 1.195.425 mii lei, dintre care două în format senior nepreferențial (SNP) în cuantum de 869.925 mii lei. Obligațiunile au scadența finală la 5 ani de la data emisiunii, cu posibilitatea de răscumpărare anticipată cu 1 an înainte de maturitate la opțiunea emitentului și au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg, respectiv pe piața reglementată a Bursei de Valori București, cu următoarele ISIN-uri: XS2511879160, XS2539944012, XS2556373046. Cele trei obligațiuni au fost emise în vederea îndeplinirii cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL).

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

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

La data de 19 decembrie 2024, Banca a răscumpărat anticipat obligațiunile subordonate în valoare de 480.000 mii RON (ISIN ROJX86UZW1R4), scadente la data de 19 decembrie 2029, ulterior obținerii aprobării prealabile de la Banca Națională a României. Decizia de a răscumpăra anticipat obligațiunile de nivel 2 derivă din abordarea proactivă a Băncii în ceea ce privește gestionarea capitalului, având în vedere amortizarea reglementată a instrumentelor de nivel 2 în recunoașterea fondurilor proprii pe parcursul ultimilor cinci ani până la scadență. Răscumpărarea anticipată face parte din strategia de a optimiza structura de finanțare și de a spori eficiența capitalului.

(iii) Împrumuturile subordonate

Soldul împrumuturilor subordonate, inclusiv dobânda de plătit, la 31 decembrie 2024, în echivalent RON, este în valoare de 810.127 mii RON (31 decembrie 2023: 326.115 mii RON).

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

În plus, obligațiunea subordonată subscrisă de investitori privați în sold la 31 decembrie 2023, în sumă de 481.193 mii RON, a fost inclusă în secțiunea de mai sus (ii).

În data de 9 decembrie 2024, Banca a obținut un nou împrumut subordonat, în sumă de 97 de milioane de EUR, cu maturitate finală de 10 ani, care poate fi rambursat anticipat începând cu data de 9 decembrie 2029.

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2024, în funcție de maturitatea contractuală:

Grup

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	159.276	617.570	776.846
<i>Din care negarantate</i>	0	362.153	362.153
Obligațiuni emise	132.800	4.939.905	5.072.705
Împrumuturi subordonate	128.675	681.452	810.127
Total	420.751	6.238.927	6.659.678

Bancă

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	155.856	478	156.334
<i>Din care negarantate</i>	0	0	0
Obligațiuni emise	132.800	4.939.905	5.072.705
Împrumuturi subordonate	128.675	681.452	810.127
Total	417.331	5.621.835	6.039.166

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2023, în funcție de maturitatea contractuală:

Grup

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	4.914	483.644	488.558
<i>Din care negarantate</i>	0	304.058	304.058
Obligațiuni emise	134.949	5.420.055	5.555.004
Împrumuturi subordonate	2.766	323.349	326.115
Total	142.629	6.227.048	6.369.677

Bancă

Mii RON

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

Grup/Bancă

Tabelul de mai jos prezintă împărțirea obligațiunilor emise:

ISIN	Descriere	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
XS2339508587	obligațiuni senioare preferențiale	407.982	407.557
XS2539944012	obligațiuni senioare preferențiale	331.147	331.078
XS2349343256	obligațiuni senioare nepreferențiale	1.230.878	1.230.359
XS2489289053	obligațiuni senioare nepreferențiale	549.898	549.489
XS2511879160	obligațiuni senioare nepreferențiale	516.788	516.483
XS2556373046	obligațiuni senioare nepreferențiale	491.180	490.091
XS2700245561*	obligațiuni senioare nepreferențiale	1.544.832	1.548.754
ROJX86UZW1R4	obligațiuni subordonate	0	481.193
Total		5.072.705	5.555.004

*În valoarea contabilă a acestui ISIN este inclusă și ajustarea pentru valoarea de piață din relația de contabilitate de acoperire în sumă de 34.407 RON (31 decembrie 2023: 36.577 RON).

35. Alte datorii

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Alte datorii din leasing	253.080	263.681	250.776	260.853
Sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale	54.358	54.424	53.838	53.519
Beneficii ale angajaților pe termen scurt	108.150	108.754	108.150	108.624
Datorii către furnizori	284.765	234.765	284.268	234.583
Sume în tranzit (i)	244.175	579.274	244.175	579.274
Venit amânat	76.849	69.377	57.029	55.622
Alte datorii (ii)	679.961	320.911	651.805	287.607
Total	1.701.338	1.631.186	1.650.041	1.580.082

- (i) Sumele în tranzit includ în principal sume în curs de decontare ce provin din tranzacții cu alte bănci în sumă de 194.921 mii RON (2023: 307.815 mii RON) și încasări care se vor deconta cu conturile curente în sumă de 49.254 mii RON (2023: 271.459 mii RON).
- (ii) Alte datorii includ tranzacții cu carduri de credit în sumă de 341.431 mii RON (2023: 62.214 mii RON), datorii față de clienți în sumă de 231.631 mii RON (2023: 179.256 mii RON) și depuneri în conturile de capital social de către clienți în cazul deschiderii de societăți, în sumă de 6.405 mii RON (2023: 7.312 mii RON).

36. Provizioane

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	15.511	29.663	14.403	29.355
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate (ii)	52.450	54.218	51.453	53.677
Provizioane pentru beneficiile angajaților (iii)	612	474	0	0
Planuri de beneficii determinate	55.642	45.388	55.642	45.388
Provizioane pentru beneficiile angajaților la terminarea contractului de muncă	4.076	5.128	4.076	5.128
Alte provizioane	15.381	25.106	8.631	15.833
Total	143.672	159.977	134.205	149.381

- (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 inerenta 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 2024, provizioanele pentru litigiile cu consumatorii sunt în sumă de 2.605 mii RON (2023: 3.771 mii RON). Acestea sunt aferente unor clauze contractuale considerate abuzive de către clienți. Provizioanele constituite sunt atât pentru litigiile în derulare, cât și pentru potențiale litigii (care pot ajunge în instanță în viitor).

b) Ordinul 234 din data de 3 septembrie 2021, primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

În iulie 2014, ANPC a emis Ordinul nr. 280/2014, care conține o decizie aplicabilă Băncii, solicitând acesteia să stopeze practica prin care comisionul de administrare este inclus în marja de dobândă la punerea în aplicare a acțiunilor de restructurare. Deși modalitatea de includere a comisionului este reglementată în cadrul contractelor de credit, în opinia autorității aceste prevederi nu sunt suficient de clare. Banca a fost sancționată contravențional pentru că nu a implementat Ordinul ANPC nr. 280/2014.

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

Banca a contestat procesul verbal emis, dosar soluționat în favoarea Băncii, iar împotriva ordonanței a fost formulată acțiune în anulare, care a fost câștigată în primă instanță de către Bancă. Decizia nu a fost încă comunicată. De asemenea, Curtea de Apel București a dispus suspendarea executării Ordinului nr. 234/2021, până la soluționarea acțiunii de anulare a ordinului, decizie care nu a fost atacată de ANPC. În cursul lunii februarie 2025, instanța a respins apelul declarat de ANPC și a emis soluție favorabilă definitivă pentru Bancă.

Provizionul existent a fost derecunoscut din cursul anului 2023, deoarece nu existau riscuri semnificative asociate.

c) Ordinul ANPC nr. 21696/299 din iunie 2024

În iunie 2024, Banca a primit un raport ANPC în urma unei acțiuni de control tematic, pentru încălcări ale OG nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor, dar și pentru practicile comerciale înșelătoare.

Presupusele fapte săvârșite vizează lipsa de informare a consumatorilor, dispunerea recalculării și perceperea retroactivă a unei rate a dobânzii în funcție de un indice financiar de referință, precum și plata ratelor la creditele acordate în CHF într-un mod diferit de cel specificat în contract (respectiv ca și cum ar fi fost acordate în EUR).

La 31 decembrie 2024, nu există provizion recunoscut, întrucât pe baza opiniei juridice nu există riscuri semnificative asociate acestui caz juridic.

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

- (iii) Provizioanele pentru beneficiile angajaților reprezintă obligația Grupului de a acorda la momentul pensionării un număr de salarii compensatorii în funcție de vechimea în muncă. Grupul a calculat la 31 decembrie 2024 provizioane pentru compensații acordate angajaților la pensionare folosind indicatori precum: numărul de ani rămași până la pensionare, probabilitatea ca angajatul să rămână în cadrul Grupului până la pensionare, salariul curent, numărul mediu de salarii de plătit ca beneficiu post-angajare, vârsta, sexul, vârsta medie de pensionare conform legislației în vigoare.

Mișcarea în planul de beneficii determinate

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Soldul inițial al datoriei din planul de beneficii	45.388	32.685
Costul serviciului total	4.289	353
Costul dobânzii	3.978	4.232
Intrări	2.297	3.533
(Câștiguri)/Pierderi actuariale recunoscute din modificări în estimările financiare	-310	4.585
Soldul final al datoriei din planul de beneficii	55.642	45.388

Principalele ipoteze actuariale:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Rata de actualizare	4,56% – 7,01%	4,79% – 7,28%
Rata medie a inflației pe termen lung	3,15%	3,15%
Durata medie rămasă a perioadei de angajare (ani)	25,79	26,25

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 3,17%, adică 1.763 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 3,36%, adică 1.868 mii RON.
- Dacă rata de creștere a salariului ar fi fost mai mare cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 3,44%, adică 1.912 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 2024, provizioanele pot fi analizate în detaliu, după cum urmează:

Grup

Mii RON

	Sold inițial	Constituiiri	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	29.663	1.464	-7.988	-7.628	0	0	15.511
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	54.218	483	-2.299	0	0	48	52.450
Provizioane pentru beneficiile angajaților	474	138	0	0	0	0	612
Plan de beneficii determinat	45.388	7.120	0	0	3.134	0	55.642
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	5.128	0	-1.052	0	0	0	4.076
Alte provizioane	25.106	5.727	-11.851	-3.601	0	0	15.381
TOTAL	159.977	14.932	-23.190	-11.229	3.134	48	143.672

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

Grup

Mii RON

	Sold inițial	Constituiiri	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	108.974	791	-34.207	-46.261	0	366	29.663
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	87.235	0	-33.080	0	0	63	54.218
Provizioane pentru beneficiile angajaților	397	77	0	0	0	0	474
Plan de beneficii determinat	32.685	3.885	0	0	8.818	0	45.388
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	737	4.391	0	0	0	0	5.128
Alte provizioane	3.374	21.732	0	0	0	0	25.106
TOTAL	233.402	30.876	-67.287	-46.261	8.818	429	159.977

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

În 2024, provizioanele pot fi analizate în detaliu, după cum urmează:

Bancă

Mii RON

	Sold inițial	Constituiiri	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	29.355	1.464	-7.988	-8.106	-322	0	14.403
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	53.677	0	-2.272	0	0	48	51.453
Plan de beneficii determinat	45.388	7.120	0	0	3.134	0	55.642
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	5.128	0	-1.052	0	0	0	4.076
Alte provizioane	15.833	3.593	-10.795	0	0	0	8.631
TOTAL	149.381	12.177	-22.107	-8.106	2.812	48	134.205

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

Bancă

Mii RON

	Sold inițial	Constituiiri	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	108.972	485	-34.207	-46.261	0	366	29.355
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	86.667	0	-33.053	0	0	63	53.677
Plan de beneficii determinat	32.685	3.885	0	0	8.818	0	45.388
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	737	4.391	0	0	0	0	5.128
Alte provizioane	1.015	14.818	0	0	0	0	15.833
TOTAL	230.076	23.579	-67.260	-46.261	8.818	429	149.381

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

37. Capitalul social

La 31 decembrie 2024, 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 2024, Raiffeisen Bank S.A. a plătit dividende din rezultatul anului 2023 în sumă de 860.400 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 71.700 RON/acțiune (2023: dividende din rezultatul anului 2022 în sumă de 617.400 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 51.450 RON/acțiune).

Acționarii Grupului sunt următorii:

	31 decembrie 2024 %	31 decembrie 2023 %
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,95	99,925
Alți acționari	0,05	0,075
Total	100	100

38. Alte elemente de capitaluri

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

Deși titlurile includ o rată de cupon, aceasta este pe deplin discreționară și este plătită din profiturile distribuibile. În cazul în care rata fondurilor proprii CET 1 a Grupului este sub un anumit prag, acest lucru poate declanșa ștergerea completă sau parțială a titlurilor. Ștergerea este temporară și poate fi urmată de reversarea acesteia, care este la discreția emitentului, respectând reglementările de supraveghere aplicabile. Emisiunea totală a titlurilor se ridică la 125 de milioane EUR (2023: 125 de milioane EUR) și acestea au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International A.G (vă rugăm să consultați Nota 40 *Tranzacții cu părțile afiliate*).

În cursul anului 2024, Raiffeisen Bank S.A. a plătit cupon în sumă de 73.656 mii RON (2023: 64.458 mii RON).

39. Alte rezerve

	GRUP		BANCĂ	
Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Rezerva legală	242.128	242.128	240.000	240.000
Căștiguri sau (-) pierderi din evaluarea instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (nete de impozit)	84.394	46.582	84.394	46.582
Căștiguri sau (-) pierderi din evaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (nete de impozit)	-72.835	-106.309	-72.925	-104.753
Căștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate (nete de impozit)	-1.941	-2.202	-1.941	-2.202
Total	251.746	180.199	249.528	179.627

Rezerva pentru activele financiare FVOCI

	GRUP		BANCĂ	
Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold la 1 ianuarie	-59.727	-219.331	-58.171	-217.639
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.482	14.653	37.812	14.653
Căștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	31.804	144.951	31.828	144.815
Sold la sfârșitul perioadei de raportare	11.559	-59.727	11.469	-58.171

40. Tranzacții cu părți aflate în relații speciale

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

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

Grup

Mii RON

31 decembrie 2024

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal-cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	11.449	0	0	0	11.449
Active derivate deținute pentru managementul riscului	9.428	0	0	0	9.428
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	16.165	0	0	126	16.291
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	26.170	0	0	26.170
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	135.593	135.593
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	52.135	0	0	0	52.135
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	6.097	9.634	32.760	48.491
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	0	0	0	56.969	56.969
Alte active	4.526	0	6	23.935	28.467
Creanțe în sold	93.703	32.267	9.640	249.383	384.993
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	17.674	0	0	0	17.674
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	2.146	0	0	0	2.146
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	124	0	0	0	124
Depozite de la bănci	74.833	0	0	2.739	77.572
Depozite de la clienți	0	2.302	33.288	158.421	194.011
Credite de la bănci și alte instituții financiare	248.607	0	0	0	248.607
Împrumuturi subordonate	810.127	0	0	0	810.127
Alte elemente de capitaluri	609.298	0	0	0	609.298
Alte datorii	106.912	15.075	1	74.420	196.408
Datorii în sold	1.869.721	17.377	33.289	235.580	2.155.967
Angajamente de creditare date	0	20.000	0	118.881	138.881
Garanții financiare date	121.492	0	0	10.754	132.246
Angajamente de creditare primite	248.705	0	0	0	248.705
Garanții financiare primite	140.910	0	0	8.535	149.445
Valoarea națională a instrumentelor derivate	2.992.231	0	0	0	2.992.231

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2024

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal-cheie	Alte părți afiliate	Total
Active financiare deținute pentru tranzacționare	11.449	0	0	0	0	11.449
Active derivate deținute pentru managementul riscului	9.428	0	0	0	0	9.428
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	15.849	11968	0	0	126	27.943
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	128.096	11.900	0	0	139.996
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	135.593	135.593
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	52.135	0	0	0	0	52.135
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	1.141.625	6.097	9.634	32.760	1.190.116
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	0	0	0	0	56.969	56.969
Alte active	4.357	14.534	0	6	23.935	42.832
Creanțe în sold	93.218	1.296.223	17.997	9.640	249.383	1.666.461
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – pasiv	17.674	0	0	0	0	17.674
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	2.146	0	0	0	0	2.146
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	124	0	0	0	0	124
Depozite de la bănci	74.833	195	0	0	2.739	77.767
Depozite de la clienți	0	114.592	2.302	33.288	158.421	308.603
Împrumuturi subordonate	810.127	0	0	0	0	810.127
Alte elemente de capitaluri	609.298	0	0	0	0	609.298
Alte datorii	106.912	827	15.075	1	74.420	197.235
Datorii în sold	1.621.114	115.614	17.377	33.289	235.580	2.022.974
Angajamente de creditare date	0	373.109	20.000	0	118.881	511.990
Garanții financiare date	121.492	0	0	0	10.754	132.246
Angajamente de creditare primite	248.705	0	0	0	0	248.705
Garanții financiare primite	140.910	0	0	0	8.535	149.445
Valoarea notională a instrumentelor derivate	2.992.231	0	0	0	0	2.992.231

Bancă

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Grup

Mii RON

2024

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal-cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	83.655	1.120	470	4.187	89.432
Cheltuieli cu dobânzile	-40.972	0	-2.010	-3.235	-46.217
Venituri din speze și comisioane	9.036	0	5	74	9.115
Cheltuieli cu speze și comisioane	-6.083	0	0	-28.225	-34.308
Venituri nete din tranzacționare	10.889	0	0	0	10.889
Cheltuieli operaționale	83.219	62.491	0	94.587	240.297
Cheltuieli salariale	0	0	-39.810	0	-39.810
Alte venituri operaționale	9.763	0	0	1.358	11.121
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	613	0	0	0	613
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	7.317	0	0	7.317

Grup

Mii RON

2023

	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal-cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	22.485	1.993	425	9.508	34.411
Cheltuieli cu dobânzile	-32.589	0	709	0	-31.880
Venituri din speze și comisioane	6.074	6	6	91	6.177
Cheltuieli cu speze și comisioane	-4.163	0	0	-41.247	-45.410
Venituri nete din tranzacționare	-11.585	0	0	0	-11.585
Cheltuieli operaționale	-44.219	-59.811	0	-93.918	-197.948
Cheltuieli salariale	0	0	-39.380	0	-39.380
Alte venituri operaționale	2.258	0	0	1.271	3.529
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	1.877	0	0	0	1.877
Cheltuieli/Venituri nete cu ajustările pentru depreciere	0	0	33	0	33
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	1.166	0	0	1.166

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

Bancă

Mii RON

2024

	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal-cheie	Alte părți afiliate	Total
Venituri din dobânzi	83.655	48.011	1.120	470	4.187	137.443
Cheltuieli cu dobânzile	-40.972	-3.400	0	-2.010	-3.235	-49.617
Venituri din speze și comisioane	9.036	19.298	0	5	74	28.413
Cheltuieli cu speze și comisioane	-6.079	0	0	0	-28.225	-34.304
Venituri nete din tranzacționare	10.889	0	0	0	0	10.889
Cheltuieli operaționale	83.219	0	62.491	0	94.587	240.297
Cheltuieli salariale	0	0	0	-39.810	0	-39.810
Venituri din dividende	0	13.230	0	0	1.351	14.581
Alte venituri operaționale	9.763	2.011	0	0	1.358	13.132
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	613	0	0	0	0	613
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecieri	0	4.756	0	0	0	4.756

Bancă

Mii RON

2023

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

Tranzacții cu persoane care dețin funcții-cheie

Persoanele care dețin funcții-cheie cuprind membrii Consiliului de Supraveghere, ai Directoratului și alte persoane cu funcții cheie așa cum sunt acestea definite de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/20.12.2013 privind cerințele prudenciale 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 la finalul anului, cheltuielile și veniturile din cursul anului, sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Credite și avansuri acordate clienților	9.634	5.916	9.634	5.916
Venituri din dobânzi și comisioane	475	431	475	431
Deprecierea creditelor acordate clienților	67	78	67	78
Depozite	33.288	29.014	33.288	29.014
Cheltuieli cu dobânzi	-2.010	-709	-2.010	-709

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

Compensarea persoanelor care dețin funcții-cheie

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	2024	2023	2024	2023
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	36.546	35.637	36.546	35.637
Alte beneficii pe termen lung	3.264	3.743	3.264	3.743
Total compensații	39.810	39.380	39.810	39.380

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 în numerar, referitoare la partea de provizion amânată.

41. Angajamente extrabilanțiere, active și datorii contingente*Garanții și acreditive*

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

Angajamente de creditare

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

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

Mii RON	GRUP		BANCĂ	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Angajamente de credit	17.239.684	15.725.455	17.467.679	15.637.599
Garanții emise	4.320.972	4.286.170	4.320.972	4.286.170
Acreditive	310.104	602.485	310.104	602.485
Total	21.870.760	20.614.110	22.098.755	20.526.254

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 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	2.279	0	0	0	2.279
Foarte bun	616.033	3.892	0	0	619.925
Bun	2.825.814	140.019	0	0	2.965.833
Satisfăcător	872.200	65.969	0	0	938.169
Substandard	0	459	0	0	459
Depreciat	0	0	74.878	438	75.316
Fără rating	5.284	0	0	0	5.284
Total	4.321.610	210.339	74.878	438	4.607.265

Grup. Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Grup. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	69.225	7.315	0	0	76.540
Foarte bun	2.193.023	347.849	0	0	2.540.872
Bun	7.844.540	118.023	0	0	7.962.563
Satisfăcător	2.316.429	146.478	0	0	2.462.907
Substandard	7	2.021	0	0	2.028
Depreciat	59	0	14.414	147	14.620
Fără rating	26.568	40	0	0	26.608
Total	12.449.851	621.726	14.414	147	13.086.138

Grup. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Bancă. Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	2.279	0	0	0	2.279
Foarte bun	616.033	3.892	0	0	619.925
Bun	2.825.814	140.019	0	0	2.965.833
Satisfăcător	872.200	65.969	0	0	938.169
Substandard	0	459	0	0	459
Depreciat	0	0	74.878	438	75.316
Fără rating	5.284	0	0	0	5.284
Total	4.321.610	210.339	74.878	438	4.607.265

Bancă. Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Bancă. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	69.225	7.315	0	0	76.540
Foarte bun	2.190.385	347.849	0	0	2.538.234
Bun	8.158.186	126.634	0	0	8.284.820
Satisfăcător	2.260.110	146.478	0	0	2.406.588
Substandard	7	2.021	0	0	2.028
Depreciat	59	0	14.684	147	14.890
Fără rating	26.568	40	0	0	26.608
Total	12.704.540	630.337	14.684	147	13.349.708

Bancă. Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Grup. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	0	0	0
Risc excelent	9.817	368	0	10.185
Risc foarte bun	6.526	0	0	6.526
Risc bun	2.874	425	0	3.299
Risc solid	527	37	0	564
Risc acceptabil	1.053	1.656	0	2.709
Risc sub acceptabil	23	11	0	34
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	124	151	0	275
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	219	0	219
Total	20.944	2.867	0	23.811

Grup. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2023

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

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

Grup. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	504.062	435.760	0	0	939.822
Risc excelent	758.215	402.769	0	0	1.160.984
Risc foarte bun	1.172.501	253.487	0	0	1.425.988
Risc bun	243.035	78.037	0	0	321.072
Risc solid	72.609	36.088	0	0	108.697
Risc acceptabil	22.550	17.444	0	0	39.994
Risc sub acceptabil	3.740	9.082	0	0	12.822
Risc slab	2.032	14.151	0	0	16.183
Risc foarte slab	587	525	0	0	1.112
Stare de nerambursare	12	0	13.586	3.970	17.568
Fără clasă de rating	88.254	21.046	4	0	109.304
Total	2.867.597	1.268.389	13.590	3.970	4.153.546

Grup. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON

31 decembrie 2023

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

Bancă. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2024

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	0	0	0
Risc excelent	9.817	368	0	10.185
Risc foarte bun	6.526	0	0	6.526
Risc bun	2.874	425	0	3.299
Risc solid	527	37	0	564
Risc acceptabil	1.053	1.656	0	2.709
Risc sub acceptabil	23	11	0	34
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	124	151	0	275
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	219	0	219
Total	20.944	2.867	0	23.811

Bancă. Clienți retail: garanții financiare date

Mii RON

31 decembrie 2023

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

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9.

Bancă. Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON					31 decembrie 2024
Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	504.062	435.760	0	0	939.822
Risc excelent	758.215	402.769	0	0	1.160.984
Risc foarte bun	1.172.501	253.487	0	0	1.425.988
Risc bun	243.035	78.037	0	0	321.072
Risc solid	72.609	36.088	0	0	108.697
Risc acceptabil	22.550	17.444	0	0	39.994
Risc sub acceptabil	3.740	9.082	0	0	12.822
Risc slab	2.032	14.151	0	0	16.183
Risc foarte slab	587	525	0	0	1.112
Stare de nerambursare	12	0	13.316	3.970	17.298
Fără clasă de rating	57.442	16.553	4	0	73.999
Total	2.836.785	1.263.896	13.320	3.970	4.117.971

Bancă. Clienți retail: angajamente de creditare date

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

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9.

42. Capital

Managementul capitalului Grupului este definit prin strategia de menținere a nivelurilor de capital care este aprobată și revizuită cel puțin anual de către directoratul Băncii.

Obiectivul principal definit prin managementul capitalului este asigurarea unui nivel al fondurilor proprii care să fie adecvat nu numai în conformitate cu cerințele de capital reglementate, ci 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.

Urmare a implementării noilor cerințe CRR3, Banca estimează o scădere a activelor ponderate la risc (atât pentru riscul de credit cât și pentru cel operațional) care va aduce o îmbunătățire a indicatorilor 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 minimum 8% pentru rata fondurilor proprii totale.

Conform raportului de supraveghere, Grupului i-a fost solicitat prin scrisoare oficială să mențină capital suplimentar pentru a acoperi riscurile care nu sunt acoperite sau care nu sunt considerate în mod adecvat în cadrul pilonului I. Grupul trebuie să mențină de asemenea amortizorul de conservare al capitalului și amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (O-SII). Grupul îndeplinește toate cerințele menționate mai sus.

	GRUP			BANCĂ		
	31 decembrie 2024 Înainte de încorporarea profitului	31 decembrie 2023 Înainte de încorporarea profitului	31 decembrie 2023 După încorporarea profitului	31 decembrie 2024 Înainte de încorporarea profitului	31 decembrie 2023 Înainte de încorporarea profitului	31 decembrie 2023 După încorporarea profitului
Mii RON						
Fonduri proprii de nivel 1, din care:	7.022.727	6.233.199	6.435.027	6.865.262	6.057.276	6.277.827
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	6.413.429	5.623.901	5.825.729	6.255.964	5.447.978	5.668.529
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	609.298	609.298	609.298	609.298	609.298	609.298
Fonduri proprii de nivel 2	822.309	854.012	854.012	812.080	843.385	843.385
Total fonduri proprii	7.845.036	7.087.211	7.289.039	7.677.342	6.900.661	7.121.212
Active ponderate la risc	36.585.245	33.600.206	33.600.206	35.220.384	32.263.820	32.261.372
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,53%	16,74%	17,34%	17,76%	16,89%	17,57%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19,20%	18,55%	19,15%	19,49%	18,77%	19,46%
Rata fondurilor proprii totale	21,44%	21,09%	21,69%	21,80%	21,39%	22,07%

Fondurile proprii sunt formate din fondurile proprii de nivel 1 și fondurile proprii de nivel 2. Fondurile proprii de nivel 1 cuprind capitalul social, primele de emisiune, rezultatul reportat (excluzând profitul anului curent) și deducerile conform legislației în vigoare. Fondurile proprii de nivel 2 includ datorii subordonate pe termen lung și deducerile conform legislației în vigoare.

La 31 decembrie 2024, Grupul deține obligațiuni suplimentare de nivel 1 în valoare de 609.298 mii RON (31 decembrie 2023: 609.298 mii RON), care au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International AG.

Instrumentele sunt clasificate ca instrumente de fonduri proprii în conformitate cu IAS 32 „Instrumente financiare: prezentare” și îndeplinesc criteriile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 ale Grupului (vezi *Nota 38 Alte elemente de capitaluri*).

Toate împrumuturile subordonate se încadrează în fondurile proprii de nivel 2, așa cum sunt definite de Regulamentul (UE) Nr. 575/2013, iar informațiile detaliate despre aceste instrumente se regăsesc în *Nota 34 Total datorii pe termen lung*.

43. Consolidare pe segmente

Principalele decizii luate de directori cu privire la alocarea resurselor pentru fiecare segment sunt luate pe baza poziției financiare și a profitabilității acestora.

Grupul își urmărește performanțele financiare și administrează activitatea pe dimensiunile de segmente și produse. Clientela este împărțită în acest sens între clienți corporativi, retail, instituții financiare și angajații proprii. Segmentul corporativ cuprinde persoanele juridice cu cifră de afaceri ce depășește 6,7 milioane EUR. Segmentul retail cuprinde persoanele fizice și persoanele juridice cu o cifră de afaceri sub 6,7 milioane EUR (IMM), în timp ce segmentul instituțiilor financiare (parte a Diviziei Trezorerie) cuprinde brokeri, bănci, companii de asigurare, companii de leasing, fonduri de pensii și investiții, precum și companii de administrare a activelor.

Grupul oferă o gamă largă de servicii, adaptate nevoilor în continuă schimbare ale clienților, dar în același timp acordând o atenție sporită activităților bancare de bază.

Segmentele de clienți aduc mai mult de 85% din veniturile operaționale ale Grupului, cu următoarele mențiuni: segmentul de clienți corporativi aduce în principal venituri din activitatea de creditare, urmată de comisioane din plăți, servicii de administrare a conturilor, tranzacții de schimb valutar și activități specifice băncilor de investiții.

Aceleași surse de venit pot fi menționate și în ceea ce privește clienții IMM, în timp ce particularitățile afacerilor lor sunt evidențiate printr-o activitate tranzacțională mai intensă, fapt ce determină ca o proporție mai mare din venituri să provină din speze și comisioane.

Clienții persoane fizice oferă surse diversificate de venit pentru Grup, generate în principal din produsele de credite de consum, carduri de credit, facilități de descoperit de cont, dar și din credite ipotecare, produse de economisire, plăți, schimburi valutare și servicii de administrare a activelor, precum și activități de brokeraj bursier; Grupul continuă să promoveze utilizarea canalelor alternative în rândul clientelei și, prin aceasta, să furnizeze servicii de mai bună calitate, cu avantaje reciproce.

În afară de segmentele de clienți, performanța Grupului este influențată de rezultatele Diviziei Trezorerie (fără partea de instituții financiare) și a segmentului „Altele” (fără componenta aferentă angajaților proprii). Divizia Trezorerie asigură venituri din activități de tranzacționare interbancară, venituri nete din instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și, de asemenea, din dobânzi. Segmentul „Altele” înregistrează în principal venituri din transferuri între segmente (inclusiv aferent capitalului) și venituri generate din participații.

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul își desfășoară activitatea în principal în zona geografică a României.

Grup

Mii RON

2024

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	20.661.827	19.508.459	4.461.902	35.100.850	4.369.821	84.102.859
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-330.641	-718.260	-158.998	-1.425	-15.500	-1.224.824
Total active	20.331.186	18.790.199	4.302.904	35.099.425	4.354.321	82.878.035
Total datorii	14.895.148	37.734.225	9.277.028	5.479.184	7.042.407	74.427.992
Capitaluri proprii	0	0	0	0	8.450.043	8.450.043
Venituri nete din dobânzi	598.500	1.255.198	403.606	314.364	478.312	3.049.980
Venituri nete din speze și comisioane	126.825	327.771	176.718	36.902	4.127	672.343
Venituri nete din tranzacționare	75.002	190.456	82.983	69.821	-54.550	363.712
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-360	-13.745	-2.302	1.047	359	-15.001
Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	613	0	613
Căștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare, evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	-33.540	0	-33.540
Alte venituri operaționale*	-12.208	-10.629	983	30.107	54.295	62.548
Venituri operaționale	787.759	1.749.051	661.988	419.314	482.543	4.100.655
Cheltuieli operaționale	-121.660	-575.227	-193.935	-26.897	-182.183	-1.099.902
Cheltuieli salariale	-124.366	-529.661	-219.684	-31.708	-19.587	-925.006
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	25.116	-25.410	-21.101	-4.418	830	-24.983
Căștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	7.317	7.317
Profit înainte de impozitare	566.849	618.753	227.268	356.291	288.920	2.058.081
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-372.036	-372.036
Profit net al exercițiului financiar	566.849	618.753	227.268	356.291	-83.116	1.686.045

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

Grup

Mii RON

2023

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	18.687.957	18.435.527	4.195.327	26.883.251	3.803.193	72.005.255
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-345.816	-730.063	-144.503	-877	-6.149	-1.227.408
Total active	18.342.141	17.705.464	4.050.824	26.882.374	3.797.044	70.777.847
Total datorii	10.759.117	33.145.182	8.780.955	4.097.609	6.366.807	63.149.670
Capitaluri proprii	0	0	0	0	7.628.177	7.628.177
Venituri nete din dobânzi	570.617	1.100.964	350.488	450.699	348.161	2.820.929
Venituri nete din speze și comisioane	108.267	261.463	170.373	58.060	4.087	602.250
Venituri nete din tranzacționare	68.739	185.819	85.648	36.522	822	377.550
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	171	9.565	835	1.295	1.108	12.974
Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.877	0	1.877
Căștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare, evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	576	576
Alte venituri operaționale*	-34.781	-35.292	-4.863	79.007	60.469	64.540
Venituri operaționale	713.013	1.522.519	602.481	627.460	415.223	3.880.696
Cheltuieli operaționale	-127.382	-505.585	-192.540	-27.193	-127.881	-980.581
Cheltuieli salariale	-103.044	-482.142	-214.621	-26.592	-20.474	-846.873
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	9.641	-115	15.169	-3.559	8.783	29.919
Căștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	1.166	1.166
Profit înainte de impozitare	492.228	534.677	210.489	570.116	276.817	2.084.327
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-383.560	-383.560
Profit net al exercițiului financiar	492.228	534.677	210.489	570.116	-106.743	1.700.767

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

Bancă

Mii RON

2024

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	20.989.917	19.502.051	3.620.134	34.977.298	4.228.885	83.318.285
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-330.641	-718.232	-133.157	-1.425	-3.809	-1.187.264
Total active	20.659.276	18.783.819	3.486.977	34.975.873	4.225.076	82.131.021
Total datorii	15.764.478	37.722.240	9.267.620	4.088.573	7.013.118	73.856.029
Capitaluri proprii	0	0	0	0	8.274.992	8.274.992
Venituri nete din dobânzi	583.403	1.254.939	385.057	307.618	468.197	2.999.214
Venituri nete din speze și comisioane	114.916	303.484	166.490	48.299	4.351	637.540
Venituri nete din tranzacționare	75.002	190.456	82.983	66.713	-54.566	360.588
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-360	-13.745	-2.302	0	360	-16.047
Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	613	0	613
Căștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare, evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	-33.540	0	-33.540
Alte venituri operaționale*	-12.020	-13.922	-3.985	30.107	70.103	70.283
Venituri operaționale	760.941	1.721.212	628.243	419.810	488.445	4.018.651
Cheltuieli operaționale	-116.557	-569.769	-186.615	-26.718	-178.504	-1.078.163
Cheltuieli salariale	-113.131	-523.127	-205.431	-31.581	-13.844	-887.114
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	23.439	-25.505	-12.073	-4.418	745	-17.812
Profit înainte de impozitare	554.692	602.811	224.124	357.093	296.842	2.035.562
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-365.184	-365.184
Profit net al exercițiului financiar	554.692	602.811	224.124	357.093	-68.342	1.670.378

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

Bancă

Mii RON

2023

	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	18.943.219	18.427.913	3.532.343	26.738.754	3.705.866	71.348.095
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-330.210	-730.015	-122.905	-877	-6.430	-1.190.437
Total active	18.613.009	17.697.898	3.409.438	26.737.877	3.699.436	70.157.658
Total datorii	10.746.198	33.133.222	8.776.466	2.861.824	7.171.179	62.688.889
Capitaluri proprii	0	0	0	0	7.468.769	7.468.769
Venituri nete din dobânzi	559.028	1.100.676	333.327	446.098	339.183	2.778.312
Venituri nete din speze și comisioane	104.686	239.662	160.879	58.235	4.311	567.773
Venituri nete din tranzacționare	68.739	185.819	85.648	37.657	827	378.690
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	171	9.565	835	0	1.108	11.679
Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.877	0	1.877
Căștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare, evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	0	0
Alte venituri operaționale*	-35.301	-34.700	-8.499	79.007	91.129	91.636
Venituri operaționale	697.323	1.501.022	572.190	622.874	436.558	3.829.967
Cheltuieli operaționale	-123.669	-498.773	-185.514	-26.960	-119.698	-954.614
Cheltuieli salariale	-96.093	-473.828	-201.498	-26.427	-15.594	-813.440
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	10.518	-261	19.567	-3.559	8.680	34.945
Profit înainte de impozitare	488.079	528.160	204.745	565.928	309.946	2.096.858
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-377.368	-377.368
Profit net al exercițiului financiar	488.079	528.160	204.745	565.928	-67.422	1.719.490

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

Adrese și persoane de contact



Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International	201
Adrese – Grupul Raiffeisen în România	204

➤ Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International

Adresele de e-mail și de website din această secțiune sunt active, dați clic pentru a le deschide și intra în contact cu noi.

Raiffeisen Bank International AG (RBI)

Austria

Am Stadtpark 9
1030 Viena
Tel: +43-1-71 707-0
SWIFT/BIC: RZBATWW
www.rbinternational.com

Rețeaua bancară ECE

Albania

Raiffeisen Bank Sh.A.
Rruga „Tish Daija”
Kompleksi Kika 2
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bosnia și Herțegovina

Raiffeisen Bank d.d.
Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Croația

Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Robert Doll St. 99
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Republica Cehă

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Praga 4
Tel: + 420-412 440 000
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

România

Raiffeisen Bank S.A.
Clădirea FCC
Calea Floreasca 246D
014476 București 1
Tel: +40-21-30 610 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusia

AO Raiffeisenbank
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119002 Moscova
Tel: +7-495-721 99 00
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Serbia

Raiffeisen banka a.d. Beograd
Djordja Stanojevic 16
11070 Belgrad
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovacia

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Ucraina

Raiffeisen Bank JSC
Generala Almazova Str., 4A
01011 Kiev
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.raiffeisen.ua

Ungaria

Raiffeisen Bank Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapesta
Tel: +36-80 488 588
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Companii de leasing

Austria

Raiffeisen-Leasing
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-716 01-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albania

Raiffeisen Leasing Sh.a.
Rruga „Tish Daija”
Kompleksi Kika 2
1000 Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Belarus

Raiffeisen-Leasing JLLC
V. Khoruzhey St. 31 A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosnia și Herțegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlhb.ba

Croatia

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
St. UÇK no. 222
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Republica Cehă

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14000 Praga 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

România

Raiffeisen Leasing IFN S.A.
Calea Floreasca 246C
014476 București 1
Tel: +40-21-30 644 44
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusia

OOO Raiffeisen-Leasing
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119121 Moscova
Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Serbia

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Djordja Stanojevic 16
11070 Belgrad
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovacia

Tatra-Leasing s.r.o.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava
Tel: +421-2-5919-5919
www.tatraleasing.sk

Slovenia

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ucraina

LLC Raiffeisen Leasing
Pyrohov Str. 7-7b
Office 503
01601 Kiev
Tel: +38-044-590 24 90
www.raiffeisen-leasing.com.ua

Ungaria

Raiffeisen Corporate Lizing Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapesta
Tel: +36-1-486 5177
www.raiffeisenlizing.hu

Agenții și reprezentanțe – Europa

Belgia

RBI Liaison Office Brussels
Rue de l'Industrie 26-38
1040 Bruxelles
Tel: +32 2 28968-56

Franța

RBI Representative Office Paris
9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Tel: +33 (0) 1 45 61 27 00

Germania

RBI Frankfurt Branch
Wiesenhüttenplatz 26
60329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Marea Britanie

RBI London Branch
Tower 42, Leaf C, 9th Floor
25 Old Broad Street
Londra EC2N 1HQ
Tel: +44-207-933-8000

Polonia

Raiffeisen Bank International AG
(Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce
Plac Konesera 8
03-736 Varșovia
Tel: +48-22-578 56 02

Slovacia

Raiffeisen Bank International AG Slovak
Branch pobočka zahraničnej banky
Karadžičova 14
82108 Bratislava
Tel: +421 2 57203040
<https://sk.rbinternational.com>

Suedia

RBI Representative Office
Nordic Countries
Drottningatan 89, 14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46 73 091 05 89

Turcia

Raiffeisen Investment
Financial Advisory Services Ltd. Co.
Bahtiyarlar Sok. No. 8 Etiler
34337 Istanbul
Tel: +90 212 287 10 80

Agenții și reprezentanțe – Asia

China

RBI Beijing Branch
Unit 700 (7th Floor), Building No. 6
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

Coreea

RBI Representative Office Korea
#1809 (Jongno 1 ga,
Le Meilleur Jongno Town) 19, Jong-ro,
Jongno-gu
Seul 03157
Tel: +82-2-725-7951

India

RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub,
Gulmohar Rd, Juhu
Mumbai 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Singapore

RBI Singapore Branch
50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

Vietnam

RBI Representative Office
Ho Și Min
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor,
District 1
Ho Și Min
Tel: +842-8-38 214 718
+842-8-38 214 719

Companii specializate selecate

Austria

Elevator Ventures Beteiligungs GmbH
Mooslackengasse 12
1190 Viena
www.elevator-ventures.com

Kathrein Privatbank AG
Wipplingerstraße 25
1010 Viena
Tel: +43/1/534 51-0
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Continuum GmbH
Am Stadtpark 9
1030 Viena
Tel: +43-1-71 707 8510
www.raiffeisen-continuum.at

Raiffeisen Digital Bank AG
Am Stadtpark 9
1030 Viena
Tel: +43-1-71 707 5560
www.raiffeisendigital.com

Raiffeisen Factor Bank AG
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-219 74 57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank
Aktiengesellschaft
Mooslackengasse 12
1190 Viena
mailbox@rwbb.at
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

SUA

RB International Markets (USA) LLC
1177 Avenue of the Americas, 5th Floor
New York, NY 10036

➤ Adrese – Grupul Raiffeisen în România

Raiffeisen Bank

Administrația Centrală

Calea Floreasca nr. 246D
014476, sector 1, București
Tel.: +4 021 306 10 00
Fax: +4 021 230 07 00
E-mail: centrala@raiffeisen.ro
www.raiffeisen.ro

Regiuni retail

Regiunea Retail ARDEALUL NOU

Str. Ploiești nr. 36-38,
400157, Cluj-Napoca, jud. Cluj
corneliu.frunza@raiffeisen.ro

Regiunea Retail BANAT-CRIȘANA

Bd. Take Ionescu nr. 46B, et. 7,
Clădirea A, ISHO Offices,
300043, Timișoara,
jud. Timiș
mihai-zoran.teodorescu@raiffeisen.ro

Regiunea Retail BUCUREȘTI NORD-EST

Șos. Colentina nr. 24,
021179, sector 2, București
alina-raluca.constantin@raiffeisen.ro

Regiunea Retail BUCUREȘTI NORD-VEST

Str. Grigore Alexandrescu nr. 4A,
010621, sector 1, București
oana-smarandita.popa@raiffeisen.ro

Regiunea Retail BUCUREȘTI SUD

Str. Lipscani nr. 90A,
030037, sector 3, București
iulian.dobrinou@raiffeisen.ro

Regiunea Retail DOBROGEA

Bd. Al. Lăpușneanu nr. 163C,
900412, Constanța, jud. Constanța
mariana.barde@raiffeisen.ro

Regiunea Retail LUNCA DUNĂRII

Str. Sfântu Dumitru nr. 8,
200413, Craiova, jud. Dolj
miron.cretan@raiffeisen.ro

Regiunea Retail MOLDOVA

Str. Anastasie Panu nr. 31
700020, Iași, jud. Iași
mircea-bogdan.babici@raiffeisen.ro

Regiunea Retail MUNTENIA

Bd. Mircea cel Bătrân nr. 8, Parter,
Zona A, et. 1
130018, Târgoviște, jud. Dâmbovița
iulian-robert.diaconu@raiffeisen.ro

Regiunea Retail SIRET

Bd. Chimiei nr. 13, 920063,
Slobozia, jud. Ialomița
simona.rotaru@raiffeisen.ro

Regiunea Retail TRANSILVANIA

Str. Hărmanului nr. 24, Zona A, Zona B,
Zona C
500228, Brașov, jud. Brașov
dragos.gladca@raiffeisen.ro

Regiunea Retail UNIRII

Str. Știrbei Vodă nr. 2, bl. T1
240706, Râmnicu Vâlcea, jud. Vâlcea
cristina-maria.olteanu@raiffeisen.ro

Centre corporate

Centrul Regional Corporatist Argeș

Calea Craiovei nr. 42
110218, Pitești, jud. Argeș
diana.armbruster@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist Brașov

Str. Hărmanului nr. 24
500222, Brașov, jud. Brașov
adrian.nechita@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist București 1

Calea Floreasca nr. 246D, et. 2
014476, sector 1, București
laura.ionescu@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist București 2

Calea Floreasca nr. 246D, et. 15,
014476, sector 1, București
mihai.christian@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist Cluj

Strada Ploiești nr. 36-38,
400157, Cluj-Napoca, jud. Cluj
magda.palfi@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist Constanța

Bd. Al. Lăpușneanu nr. 163C
900412, Constanța, jud. Constanța
alina-ramona.strainu@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist Iași

Ansamblul Palas, Corp E2,
intrarea 1, et. P,
700032, Iași, jud. Iași
mihai.iosif@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist Timiș

Take Ionescu nr. 46 B, Clădirea A,
ISHO Offices,
300291, Timișoara, jud. Timiș
sorin-daniel.moica@raiffeisen.ro

Grupul Raiffeisen în România

Raiffeisen Asset Management

Calea Floreasca nr. 246D, et. 2,
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 306 17 11
Fax: +4 021 312 05 33

Aedificium Banca pentru Locuințe

Calea Floreasca nr. 246D, et. 6
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 233 30 00
Fax: +4 0371 602 393

Raiffeisen Leasing

Calea Floreasca nr. 246D, et. 6
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 365 32 96
Fax: +4 037 287 99 88

Raiffeisen Insurance Broker

Calea Floreasca nr. 246D, et. 6
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 365 33 77
Fax: +4 021 780 03 03

