

RAIFFEISEN BANK SA

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE ȘI
SEPARATE**

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de
Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

30 Iunie 2018

Cuprins

Situația consolidată și separată a rezultatului global	1
Situația consolidată și separată a poziției financiare	2
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	3
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	4 – 5
Note la situațiile financiare consolidate și separate	6 – 77

Nota	Grup		Banca	
	6 luni încheiate la 30 iunie 2018*	6 luni încheiate la 30 iunie 2017*	6 luni încheiate la 30 iunie 2018*	6 luni încheiate la 30 iunie 2017*
Mii RON				
Venituri din dobânzi	787.069	625.102	766.129	614.732
Cheltuieli cu dobânzile	-68.456	-60.086	-64.108	-58.404
Venituri nete din dobânzi	718.613	565.016	702.021	556.328
Venituri din speze și comisioane	418.790	363.868	401.396	356.053
Cheltuieli cu speze și comisioane	-103.274	-81.437	-97.055	-81.314
Venituri nete din speze și comisioane	315.516	282.431	304.341	274.739
Venituri nete din tranzacționare	153.530	147.078	153.259	147.286
Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	30.070	0	30.070	0
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	0	2.034	0	1.846
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net	77	0	77	0
Alte venituri operaționale	14.255	38.385	18.322	29.476
Venituri operaționale	1.232.081	1.032.944	1.208.050	1.009.675
Cheltuieli operaționale	-373.712	-366.864	-369.194	-351.525
Cheltuieli salariale	-279.049	-271.572	-267.345	-265.081
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-70.711	-108.039	-70.343	-108.563
Fond comercial negativ	0	5.245	0	0
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	3.392	2.716	0	0
Profit înainte de impozitare	511.981	294.436	501.208	284.608
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-80.416	-42.680	-78.215	-41.598
Profitul net al exercițiului financiar	431.565	251.756	422.993	242.908
(Pierderi)/ Câștiguri din active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-2.374	3.739	-2.283	3.738
Impozit pe venit aferent elementelor care pot fi reclassificate în contul de profit și pierdere	380	-598	365	-598
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	5.644	0	5.644	0
Impozit pe venit aferent elementelor care nu pot fi reclassificate în contul de profit și pierdere	-896	0	-896	0
Alte elemente ale rezultatului global	2.754	3.141	2.830	3.140
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	434.319	254.881	425.823	246.048

*Neauditat/Nerevizuit de către auditorul financiar

Situația consolidată și separată a rezultatului global trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 6-77.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 24 septembrie 2018 și au fost semnate în numele acestuia de către:


 Steven Cornelis van Groningen
 Președinte


 Mihail-Catalin Ion
 Vicepreședinte
 Coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate

Nota	Grup		Banca		
	30 Iunie 2018*	31 decembrie 2017	30 Iunie 2018*	31 decembrie 2017	
Mii RON					
Active					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16	7.521.318	8.471.977	7.518.202	8.471.851
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17	403.660	86.298	387.419	86.775
Derivate deținute pentru managementul riscului	17	0	35.237	0	35.237
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		386.303	0	386.303	0
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	20	0	1.021.947	0	1.004.358
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	2.962.916	2.930.634	2.962.917	2.930.406
Active financiare la costul amortizat, din care:		26.901.470	23.547.675	26.091.718	22.784.303
Credite și avansuri acordate băncilor	18	1.296.577	89.168	1.296.577	85.641
Credite și avansuri acordate clienților	19	23.875.306	22.161.274	23.086.833	21.422.932
Titluri de valoare	20	1.729.587	1.297.233	1.708.308	1.275.730
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		906	0	906	0
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	21	26.982	23.911	105.379	105.379
Creanțe privind impozitul pe profit curent		203	541	0	0
Creanțe privind impozitul amânat	24	20.789	17.167	20.737	17.050
Active corporale	22	214.739	221.082	212.154	219.485
Active necorporale	23	162.333	162.118	160.065	159.997
Alte active	25	299.912	287.828	259.095	269.866
Total active		38.901.631	36.806.416	38.104.895	36.084.707
Datorii					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	17	35.398	29.291	35.398	29.603
Derivate deținute pentru managementul riscului	17	0	50.844	0	50.245
Datorii financiare evaluate la costul amortizat, din care:		34.249.042	32.497.764	33.542.450	31.850.877
Depozite de la bănci	26	901.095	508.289	901.095	508.289
Depozite de la clienți	27	31.140.154	29.695.999	31.123.891	29.736.748
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28	858.149	931.958	164.196	240.800
Obligațiuni emise	28	499.162	512.501	502.786	516.223
Datorii subordonate	28	850.482	849.017	850.482	849.017
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire		967	0	967	0
Provizioane	29	116.248	80.464	114.038	78.037
Datorii privind impozitul pe profit curent		58.647	21.582	58.419	21.544
Alte datorii	30	742.198	535.827	730.110	531.047
Total datorii		35.202.500	33.216.772	34.481.382	32.561.353
Capitaluri proprii					
Capital social	31	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Rezultat reportat		2.258.448	2.156.444	2.182.942	2.089.243
Alte rezerve	32	240.583	234.199	240.571	234.111
Total capitaluri proprii		3.699.031	3.690.643	3.623.513	3.523.354
Total datorii și capitaluri proprii		38.901.631	36.806.416	38.104.895	36.084.707

*Neauditare/Nerevizuite de către auditorul financiar

Situația consolidată și separată a poziției financiare trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 6 - 77.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 24 septembrie 2018 și au fost semnate în numele acestuia de către:


 Steven Cornelis van Groningen
 Președinte


 Mihail-Catalin Ion
 Vicepreședinte
 Coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate

RAIFFEISEN BANK SA
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii
Pentru exercițiul financiar încheiat la
30 iunie 2018



Grup

Mii RON

	Capital Social	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2017	1.200.000	246.382	1.827.525	3.273.907
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	251.750	251.750
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	3.141	0	3.141
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	3.141	251.750	254.891
Dividende distribuite	0	0	-180.000	-180.000
Sold la 30 iunie 2017*	1.200.000	249.523	1.899.275	3.348.798
Sold la 31 decembrie 2017	1.200.000	234.199	2.156.444	3.590.643
Impact din adoptarea IFRS 9	0	3.630	-76.939	-73.309
Sold la 1 ianuarie 2018	1.200.000	237.829	2.079.505	3.517.334
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	431.565	431.565
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	2.754	0	2.754
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	2.754	431.565	434.319
Câștiguri realizate din participații evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	-622	-622
Dividende distribuite	0	0	-252.000	-252.000
Sold la 30 iunie 2018*	1.200.000	240.583	2.258.448	3.699.031

Banca

Mii RON

	Capital Social	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2017	1.200.000	245.879	1.778.066	3.223.939
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	242.908	242.908
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	3.140	0	3.140
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	3.140	242.908	246.048
Dividende distribuite	0	0	-180.000	-180.000
Sold la 30 iunie 2017*	1.200.000	249.019	1.840.974	3.289.987
Sold la 31 decembrie 2017	1.200.000	234.111	2.089.243	3.523.354
Impact din adoptarea IFRS 9	0	3.630	-77.079	-73.449
Sold la 1 ianuarie 2018	1.200.000	237.741	2.012.164	3.449.905
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	422.993	422.993
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	2.830	0	2.830
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	2.830	422.993	425.823
Câștiguri realizate din participații evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	-216	-216
Dividende distribuite	0	0	-252.000	-252.000
Sold la 30 iunie 2018*	1.200.000	240.571	2.182.942	3.623.513

*Neauditata/Nerevizuita de către auditorul financiar

Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate prezentate în paginile 6 – 77 care fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și separate.

RAIFFEISEN BANK SA
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie
Pentru exercițiul financiar încheiat la
30 Iunie 2018



Mii RON	Nota	Grup		Banca		
		30 Iunie 2018*	30 Iunie 2017*	30 Iunie 2018*	30 Iunie 2017*	
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare						
Profitul exercițiului financiar		431.565	251.750	422.993	242.908	
Ajustări pentru elementele nemonetare:						
Cheltuiala cu amortizarea		11	57.517	44.574	56.832	44.206
Pierdere netă din deprecierea activelor financiare (venituri aferente recuperărilor nu este inclus)		13	99.589	184.167	99.148	184.596
Partea Grupului din câștigul entităților afiliate și asocierilor în participație		21	-3.392	-2.716	0	0
Pierdere din scoaterea din evidența a imobilizărilor corporale și necorporale			6.375	6.462	6.070	6.335
Venituri/Cheltuieli nete din provizioane pentru litigii și alte provizioane		10,11	-1.764	5.636	-1.764	5.636
Cheltuieli cu impozitul pe profit		14,15	80.416	42.680	78.215	41.598
Ajustări din evaluarea la valoarea justă			-1.907	-939	-2.506	-920
Venituri din evaluarea activelor financiare desemnate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere			-30.070	0	-30.070	0
Venituri nete din dobânzi		7	-718.613	-565.016	-702.021	-556.328
Pierderi/Câștiguri din diferențe de curs nerealizate			18.945	-9.489	19.032	-9.489
Venituri din dividende			-1.764	-1.722	-5.674	-6.661
Profit din exploatare înainte de variația activelor și datorilor din exploatare			-63.103	-44.613	-69.745	-48.119
Variația activelor din exploatare:						
(Creșterea) / Descreșterea activelor financiare deținute pentru tranzacționare și a derivatelor deținute pentru managementul riscului						
		-264.774	306.343	-248.057	306.022	
(Creșterea) creditelor și avansurilor acordate băncilor						
		-149.005	-24.737	-162.532	-19.288	
(Creșterea) creditelor și avansurilor acordate clienților						
		-2.169.369	-859.379	-2.199.837	-217.612	
Descreșterea investițiilor în titluri de valoare						
		555.337	111.668	537.408	111.215	
(Creșterea) / descreșterea altor active						
		-18.639	-8.920	4.492	4.588	
Încasări în numerar din vânzarea portofoliului de credite						
		28.878	92.692	28.805	92.692	
Variația datorilor din exploatare:						
(Descreșterea) datorilor financiare deținute pentru tranzacționare						
		-80.153	-13.030	-59.297	-12.910	
Creșterea depozitelor de la bănci						
		392.674	282.413	392.574	282.413	
Creșterea depozitelor de la clienți						
		1.393.073	519.472	1.342.290	573.546	
Creșterea / Descreșterea altor datorii						
		243.801	-36.961	236.810	-39.385	
Impozitul pe profit plătit						
		-48.595	-1.983	-46.987	-3.333	
Dobânda plătită						
		-76.238	-76.560	-78.217	-74.783	
Dobânda încasată						
		718.818	612.066	778.813	601.696	
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		482.645	758.471	476.520	1.556.742	
Activități de investiții						
Achiziții de subsidiare						
		0	0	0	-42.724	
Încasări în numerar din vânzarea imobilizărilor corporale						
		6.628	5.835	6.321	5.708	
Achiziții de imobilizări corporale						
22		-29.493	-33.319	-28.113	-32.148	
Achiziții de imobilizări necorporale						
23		-28.271	-29.858	-27.526	-27.811	
Încasări din vânzarea de investiții financiare						
		145	2.179	145	1.991	
Modificări în scop de consolidare						
		0	47.968	0	0	
Dividende încasate						
		1.764	1.723	5.674	6.661	
Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de investiții		-49.229	-5.472	-43.499	-66.323	

*Neauditare/Nerevizuite de către auditorul financiar

RAIFFEISEN BANK SA
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie
Pentru exercițiul financiar încheiat la
30 iunie 2018



	Nota	Grup		Banca	
		30 iunie 2018*	30 iunie 2017*	30 iunie 2018*	30 iunie 2017*
Mii RON					
Activități de finanțare					
Numerar din împrumuturi de la alte bănci		116.493	715.423	116.493	0
Rambursări de împrumuturi de la alte bănci		-73.833	-811.203	-76.427	-811.204
Răscumpărări de obligațiuni emise		14	13	13	13
Rambursări de împrumuturi subordonate		-116.493	-113.848	-116.493	-113.847
Plăți în numerar reprezentând dividende		-252.000	-180.000	-252.000	-180.000
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		-325.819	-389.515	-328.414	-1.105.038
Creștere netă a numerarului și echivalentei de numerar		107.597	363.384	104.607	363.381
Numerar și echivalente numerar la 1 ianuarie		8.616.644	8.733.261	8.616.418	8.733.267
Numerar și echivalente numerar la 30 iunie		8.624.141	9.096.645	8.621.025	9.096.638

Analiza numerarului și echivalentei de numerar

	Nota	Grup		Banca	
		30 iunie 2018*	30 iunie 2017*	30 iunie 2018*	30 iunie 2017*
Mii RON					
Numerarul și echivalentele de numerar sunt compuse din:					
Numerar în casierie	16	2.824.503	2.553.723	2.821.367	2.553.716
Disponibilități la Banca Centrală	16	4.696.815	5.480.983	4.696.815	5.480.983
Credite și avansuri acordate băncilor – maturitate mai mică de 3 luni		1.102.823	1.061.939	1.102.823	1.061.939
Numerar și echivalente numerar în situația fluxurilor de trezorerie		8.624.141	9.096.645	8.621.025	9.096.638

*Neauditata/Nerevizuita de către auditorul financiar

Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate prezentate în paginile 6 – 77, care fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și separate.

1. ENTITATEA RAPORTOARE

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

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

Situațiile financiare consolidate și separate ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 30 iunie 2018 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, activități de brokeraj, 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 consultanță financiară pentru întreprinderile mici și mijlocii care operează pe teritoriul României, servicii de leasing financiar, servicii de economisire-creditare în sistem locativ și servicii de gestiunea activelor financiare. Grupul își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central din București cât și prin intermediul rețelei sale de 433 de agenții la 30.06.2018 (2017: 451 agenții).

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

Membrii Consiliului de Supraveghere la 30 iunie 2018 sunt:

- Johann Strobl – Președinte
- Martin Grüll – Vicepreședinte
- Ana Maria Mihaescu – Membru independent
- Hannes Mösenbacher – Membru
- Peter Lennkh – Membru
- Anca Ileana Ioan – Membru independent
- Andreas Gschwenter - Membru
- Andrii Stepanenko – Membru în curs de aprobare
- Lukasz Janusz Januszewski – Membru în curs de aprobare

Componența Directoratului la 30 iunie 2018 este următoarea:

- Steven van Groningen – Președinte
- Cristian Marius Sporiș – Vicepreședinte, coordonator Divizia Corporații
- James D. Stewart, Jr. – Vicepreședinte, coordonator Divizia Trezorerie și Piețe de Capital
- Nicolae-Bogdan Popa – Vicepreședinte, coordonator Divizia Operațiuni și IT
- Vladimir Nikolov Kalinov – Vicepreședinte, coordonator Divizia Retail
- Iancu Mircea Busuioceanu – Vicepreședinte, coordonator Divizia Risc
- Mihail-Catalin Ion – Vicepreședinte, coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare consolidate și separate au fost întocmite în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 Raportare financiară interimară.

Situațiile financiare interimare consolidate și separate la 30 iunie 2018 și 30 iunie 2017 nu sunt auditate sau revizuite.

Situațiile financiare interimare nu includ toate informațiile și prezentările cerute în situațiile financiare anuale și ar trebui citite împreună cu situațiile financiare anuale ale Grupului aferente anului 2017.

Situațiile financiare interimare consolidate și separate conțin situația poziției financiare, situația rezultatului global, situația mișcărilor în capitaluri proprii, situația fluxurilor de trezorerie și o selecție de note explicative.

b) Modificări ale politicilor contabile și aplicarea unor standarde noi/revizuite

Politicile contabile utilizate la întocmirea informațiilor financiare (așa cum sunt definite în continuare) la data de 30 iunie 2018 sunt în conformitate cu 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 și completările ulterioare.

Politicile contabile au fost prezentate în situațiile financiare consolidate și separate ale Băncii la 31 decembrie 2017, însă față de această dată au suvenit următoarele completări:

- Ca urmare a implementării *IFRS 9 Instrumente financiare: clasificare și evaluare*, începând cu 1 ianuarie 2018, sunt introduse cerințe noi privind clasificarea și măsurarea, deprecierea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor.

Cerințele noi introduse de IFRS 9 sunt prezentate mai jos:

i) Clasificare și măsurare:

IFRS 9 cuprinde o nouă abordare de clasificare și măsurare a activelor financiare în funcție de modelul de afaceri al entității pentru administrarea activelor financiare și de caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale.

Grupul aplică 3 categorii de clasificare a activelor financiare:

- Active financiare evaluate la cost amortizat (AC)
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) și
- Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVPL).

IFRS 9 afectează clasificarea și evaluarea activelor financiare ale Grupului după cum urmează:

- Creditele și avansurile acordate băncilor și clienților care sunt clasificate drept împrumuturi și creanțe la cost amortizat conform IAS 39 în general sunt măsurate la cost amortizat sub standardul IFRS 9. Ca urmare a efectuării testului care analizează diferențele între fluxurile de trezorerie contractuale și cele de referință, o mică parte a portofoliului de credite a fost reclasificat la valoarea justă.
- Activele financiare deținute până la maturitate evaluate la cost amortizat conform IAS 39 sunt măsurate la cost amortizat și sub standardul IFRS 9.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

- Active financiare disponibile pentru vânzare evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii conform IAS 39 sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub standardul IFRS 9.
- Instrumentele derivate sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Începând cu 1 ianuarie 2018, Grupul clasifică, în situațiile sale individuale, participațiile sale în subsidiare, entități asociate și asocierile în participație, ca active financiare evaluate la cost, în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare separate". Pentru restul participațiilor, Banca a făcut o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială pentru a fi clasificate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), fără a recicla în profit sau pierdere modificările ulterioare în valoarea justă. În acest caz, Banca recunoaște venitul din dividende în profit sau pierdere.

Determinarea modelului de afaceri

Primul pas în stabilirea clasificării unui instrument financiar este determinarea modelului de afaceri.

Modelul de afaceri al Grupului reflectă modalitatea în care acesta administrează activele financiare ale sale pentru generarea fluxurilor de trezorerie. Modelul de afaceri poate avea următoarele obiective:

- Colectarea de fluxuri de trezorerie contractuale
- Colectarea de fluxuri de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare.

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 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.

Stabilirea modelului de afaceri este efectuată pe baza unor scenarii pe care Grupul se așteaptă în mod rezonabil să aibă loc, fără a lua în calcul așa-numitele „cel mai pesimist scenariu” (worst-case scenario) sau „scenariu de criză” (stress case). Atunci când Grupul evaluează modelul de afaceri pentru active financiare nou-emise sau nou-achiziționate, trebuie să ia în considerare informații cu privire la modul în care fluxurile de trezorerie au fost realizate în trecut, precum și orice altă informație relevantă.

Grupul a stabilit mai mult de un singur model de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare. Acesta poate fi observat prin intermediul activităților pe care entitatea le desfășoară pentru a atinge obiectivul modelului de afaceri. Evaluarea modelului de afaceri se face pe baza următoarelor elemente:

- a) modul în care performanța modelului de afaceri și a activelor financiare deținute în cadrul acestui model de afaceri sunt evaluate și raportate personalului-cheie din conducerea entității;
- b) riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și a activelor financiare deținute în cadrul acestui model de afaceri) și, în special, modul în care sunt gestionate aceste riscuri; și
- c) modul în care sunt compensate cadrele de conducere ale întreprinderilor (de exemplu, dacă valoarea compensației se calculează pe baza valorii juste a activelor gestionate sau pe baza fluxurilor de trezorerie contractuale colectate).

Modelul de afaceri se stabilește la data situațiilor financiare. În cazul în care are loc o schimbare a modelului de afaceri, acesta determină reclassificarea activelor financiare respective, reclassificare ce se poate face doar prospectiv.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

Fluxuri de trezorerie contractuale care reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat

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.

Fluxurile de trezorerie contractuale care reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat sunt compatibile cu un acord de creditare de bază. În cadrul unui acord de creditare de bază, contravaloarea pentru valoarea-timp a banilor și riscul de credit sunt, de regulă, cele mai semnificative elemente ale dobânzii. Cu toate acestea, într-un astfel de acord, dobânda poate include și contravaloarea pentru alte riscuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate) și costuri (de exemplu, costurile administrative) asociate cu deținerea unei activ financiar pentru o anumită perioadă de timp. În plus, dobânda poate include o marjă de profit care este compatibilă cu un acord de creditare de bază.

Evaluarea caracteristicilor fluxurilor de trezorerie contractuale se face la data recunoașterii inițiale a activului financiar.

ii) Contabilitatea de acoperire

Standardul IFRS 9 prevede opțiuni contabile în ceea ce privește contabilitatea de acoperire. Grupul a decis să continue aplicarea dispozițiilor privind contabilitatea de acoperire în conformitate cu IAS 39 ținând cont, de asemenea, și de modificările prezentate în dispozițiile conforme cu IFRS 7.

iii) Deprecierea activelor financiare

Calcularea pierderilor din credit așteptate necesită utilizarea estimărilor. De asemenea, managementul trebuie să-și exercite judecata în aplicarea politicilor contabile de Grup.

Grupul evaluează pierderile așteptate din instrumente financiare de datorie evaluate la AC și la FVOCI cât și din expuneri aferente angajamentelor de creditare, creanțelor care decurg din contracte de leasing și din contractele de garanție financiară.

Această secțiune oferă o imagine de ansamblu asupra aspectelor IFRS 9 care implică un grad ridicat de raționament sau complexitate și un nivel sporit de incertitudine a estimărilor cu risc semnificativ care pot conduce la o ajustare semnificativă în următorul exercițiu financiar.

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-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:

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

- 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.

Evaluarea riscului de credit al unui portofoliu de active implică estimări suplimentare cu privire la apariția deprecierei, a ratelor de pierdere asociate și a corelațiilor de default dintre contrapartide. Grupul măsoară riscul de credit prin utilizarea probabilității de neîndeplinire a obligațiilor (PD), a expunerii în caz de nerambursare (EAD) și a pierderii în caz de neîndeplinire a obligațiilor (LGD). Aceasta este abordarea predominantă utilizată în scopul măsurării pierderilor de credit așteptate în conformitate cu IFRS 9.

IFRS 9 prevede un model cu trei stadii de recunoaștere a pierderilor de risc de credit așteptate bazat pe modificările calității creditului de la data recunoașterii inițiale. Acest model impune ca un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială să fie clasificat în Stadiul 1 și riscul de credit să fie permanent monitorizat. Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, instrumentul financiar se transferă în Stadiul 2 dar nu se consideră ca este depreciat. Stadiul 3 conține instrumente financiare depreciate.

Instrumentele financiare în Stadiul 1 înregistrează ajustări de depreciere care rezultă din evenimente de neîndeplinire a obligațiilor contractuale în următoarele 12 luni.

Instrumentele financiare în Stadiile 2 sau 3 înregistrează ajustări de depreciere măsurate pe baza pierderilor din credit așteptate pe întreaga durată de viață.

În conformitate cu IFRS 9, atunci când se măsoară pierderile de credit așteptate este necesar să se ia în considerare informații cu caracter previzional. Activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active care sunt depreciate la recunoașterea inițială. Pentru acestea, pierderile de credit așteptate sunt măsurate întotdeauna pe întreaga durată de viață.

Creșterea semnificativă a riscului de credit

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

- *Criterii cantitative*

Grupul utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative Grupul compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data evaluării cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială. Pentru estimarea curbei probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data recunoașterii inițiale se formulează ipoteze privind structura acesteia. Pe de o parte, în cazul instrumentelor financiare cu rating ridicat, se presupune că, curba PD (probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor) se va deteriora în timp. Pe de altă parte, în cazul instrumentelor financiare evaluate cu rating scăzut se estimează că curba PD se va îmbunătăți în timp. Gradul de îmbunătățire sau deteriorare va depinde de nivelul inițial de rating. Pentru ca cele două curbe să fie comparabile, PD-urile sunt reduse la PD-uri anualizate. Creșterea semnificativă a riscului de credit se consideră că a avut loc, odată cu creșterea relativă a PD-ului 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.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

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. Din această perspectivă se așteaptă ca orice creștere considerată semnificativă a PD-ului la data de raportare să se realizeze de-a lungul unei perioade de timp ca urmare a unui proces iterativ între participanții la piață și autoritățile de supraveghere.

- *Criterii calitative*

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

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

- Indicatori externi de piață;
- Modificări ale clauzelor contractuale;
- Modificări în abordările managementului;
- 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
- 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.

- *Exceptări privind riscul de credit scăzut*

Grupul nu a utilizat exceptarea cu privire la riscul de credit scăzut pentru nicio activitate de creditare, însă utilizează în mod selectiv această exceptare doar pentru titlurile de datorie.

Definiția neîndeplinirii obligațiilor și a activelor financiare depreciate

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

- *Criteriu cantitativ*

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

- *Criteriu calitativ*

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

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

- Debitorul este decedat;
- Debitorul este în insolvență;
- Debitorul a încălcat clauzele financiare contractuale;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- Au fost făcute concesii de către creditor în legătura 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: "vindecat"), atunci când nu mai îndeplinește niciun criteriu de neîndeplinire a obligațiilor de plată pe o perioadă consecutivă de minimum 3 luni 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.

Datele de intrare, ipotezele și tehnicile de estimare

Pierderile de credit așteptate se măsoară fie pe o durată de 12 luni sau pe durata de viață rămasă, în funcție de situația în care s-a produs o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială sau dacă un activ financiar este considerat a fi depreciat. Pierderile de credit așteptate reprezintă produsul actualizat al probabilității de neplată/ de neîndeplinire a obligațiilor (PD), a pierderii în caz de neîndeplinire a obligațiilor (LGD), a expunerii în caz de nerambursare (EAD) și a factorului de discountare (D).

- *Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor*

Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu respecte obligația de plată fie în următoarele 12 luni, fie pe durata de viață rămasă a obligației. Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață se calculează folosind ca punct de plecare cele 12 luni de neîndeplinire a obligațiilor reglementate, eliminând ca punct de plecare orice marjă de conservatorism. În continuare, sunt utilizate metode statistice pentru a genera o estimare a modului în care profilul de neîndeplinire a obligațiilor va evolua din momentul recunoașterii inițiale până la sfârșitul duratei de viață a împrumutului sau a portofoliului de împrumuturi. Profilul se bazează pe date istorice observabile și funcții parametrice.

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

- Profilul de neîndeplinire a obligațiilor aferent administrațiilor centrale, locale și regionale, societăților de asigurare și organismelor de plasament colectiv este generat utilizând matricea de tranziție. Caracterul previzional al informațiilor este încorporat în probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelul factorului Vasicek.
- Profilul de neîndeplinire a obligațiilor aferent clienților corporate, proiectelor de finanțare și instituțiilor financiare este generat utilizând abordarea de regresie parametrică (Weibull). Caracterul previzional al informațiilor este încorporat în probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelul factorului Vasicek.
- Profilul de neîndeplinire a obligațiilor aferent clienților retail de tipul credite ipotecare sau alte forme de împrumut este generat folosind abordarea de regresie parametrică în cadrul politicilor de risc.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

Caracterul previzional al informațiilor este încorporat în probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelul de tip satelit.

- *Pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor*

Pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor reprezintă așteptarea Grupului de a determina suma pierderii unei expuneri aflată în starea de neîndeplinire a obligațiilor. Pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor variază în funcție de tipul de contrapartidă și de produs. Se exprimă ca pierdere procentuală pe unitate la data neîndeplinirii obligațiilor.

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

- Pierderea datorată în caz de nerambursare aferenta administrațiilor centrale poate fi indentificată utilizând sursele de piață aplicabile.
- Pierderea datorată neîndeplinirii obligațiilor clienților corporate, proiectelor de finanțare, instituțiilor financiare, administrațiilor locale și regionale și societăților de asigurare este obținută prin actualizarea fluxurilor de trezorerie din colectare în cadrul procesului de recuperare. Caracterul previzional al informațiilor este încorporat în pierdere în caz de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelul factorului Vasicek.
- Pierderea datorată neîndeplinirii obligațiilor clienților retail de tipul credite ipotecare sau alte forme de împrumut este obținută prin aplicarea de metode statistice. Caracterul previzional al informațiilor este încorporat în pierderea datorată neîndeplinirii obligațiilor folosind modelul de tip 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, analiza comparativă și judecată profesională.
- *Expunere în caz de nerambursare*

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 peste durata de viață rămasă se determină în funcție de profilul de plată preconizat care poate varia în funcție de tipul de produs. În cazul produselor ce presupun amortizare și rambursare la maturitate, expunerea în caz de nerambursare se calculează în funcție de rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe întreaga durată de viață. De asemenea, acolo unde este relevant se ia în calculul expunerii în caz de nerambursare și ipotezele de rambursări/refinanțări anticipate.

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

- *Factorul de discountare*

Pentru expunerile din bilanț care nu sunt expuneri din leasing sau 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.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

- *Calculul*

Pierderea din riscul de credit preconizată este produsul PD, LGD și EAD înmulțită cu probabilitatea de a nu intra în stare de neîndeplinire a obligațiilor înainte de perioada agreată. Ultima este exprimată prin funcția "survivorship S". Aceasta calculează efectiv valorile viitoare ale pierderilor de credit așteptate care sunt apoi discountate și însumate până la data raportării. Apoi valorile calculate ale pierderilor așteptate sunt ponderate cu scenariile cu caracter previzional.

Diferite modele au fost utilizate pentru a estima dispozițiile Stadiului 3 privind expunerile din credite în sold și acestea pot fi grupate în următoarele categorii:

- Stadiului 3 pentru administrațiile centrale, clienții corporate, proiectele de finanțare, instituțiile financiare, administrațiile locale și regionale, societățile de asigurare, organismele de plasament colectiv se calculează prin actualizarea fluxurilor de numerar preconizate cu rata dobânzii efective corespunzătoare.
- Stadiului 3 pentru împrumuturi ipotecare de tip retail se calculează prin actualizarea valorii realizabile a garanțiilor.
- Stadiul 3 pentru alte împrumuturi acordate clienților de tip retail se calculează prin determinarea celei mai bune estimări statistice a pierderii așteptate care a fost ajustată cu costurile indirecte.

Nu exista 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.

Informații cu caracter previzional

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

Aceste variabile economice cheie și impactul asociat acestora asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare variază în funcție de tipul de categorie. De asemenea, judecățile profesionale se aplică în acest proces. Prognoze ale acestor variabile economice ("scenariul economic de bază") sunt furnizate de Raiffeisen Research trimestrial care oferă cea mai bună estimare a cadrului economic pe următorii trei ani. După 3 ani, pentru a proiecta variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost utilizată ipoteza reversiunii medii, 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 ca 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.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

- *Analiza de senzitivitate*

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

- Portofoliul corporat
 - Produsul intern brut
 - Rata șomajului
 - Rata obligațiunilor guvernamentale pe termen lung
 - Rata inflației
- Portofoliul retail
 - Produsul intern brut
 - Rata șomajului
 - Prețurile imobiliarelor

- *IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții*, standard care a intrat în vigoare la 1 ianuarie 2018, stabilește un nou model în cinci etape care se aplică pentru veniturile provenind dintr-un contract încheiat cu un client (cu excepții limitate), indiferent de tipul tranzacției sau de industrie. De asemenea, cerințele standardului se aplică pentru recunoașterea și evaluarea caștigurilor și pierderilor din vânzarea anumitor active de altă natură decât cea financiară care nu sunt rezultatul activității obișnuite a entității (de ex.: vânzare de imobilizări corporale și necorporale). Este prevăzută prezentarea extinsă de informații, inclusiv dezagregarea venitului total, informații despre obligațiile de execuție, modificări ale soldurilor contractuale ale conturilor de active și datorii între perioade și raționamente și estimări-cheie.

- *IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții (clarificări)* se aplică începând cu 1 ianuarie 2018. Obiectul clarificărilor este de a clarifica intențiile IASB atunci când a elaborat cerințele standardului IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții, în special contabilitatea identificării obligațiilor de performanță, modificând formularea principiului activelor „identificabile în mod distinct”, a considerațiilor privind mandatarul și mandantul, inclusiv evaluarea faptului că o entitate acționează în calitate de mandatar sau de mandant, precum și aplicarea principiului de control și de licențiere, furnizând îndrumare suplimentară cu privire la contabilizarea proprietății intelectuale și a redevențelor. De asemenea, clarificările prevăd soluții practice suplimentare disponibile entităților care fie aplică IFRS 15 complet retrospectiv, fie aleg să aplice abordarea retrospectivă modificată.

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.

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.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

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.

e) Modificări în prezentarea situațiilor financiare: Note de tranziție la IFRS 9

Ca urmare a intrării în vigoare a noului standard contabil pentru instrumente financiare (IFRS 9), Grupul a luat în considerare și cerințele privind tranziția la acesta.

În plus, Grupul a implementat schimbări asupra modului de prezentare a poziției financiare și asupra rezultatului global.

Modificările principale care afectează prezentarea situațiilor financiare sunt aferente instrumentelor financiare.

Noile categorii cuprinse în poziția financiară și rezultatul global reflectă categoriile relevante definite de IFRS 9.

În legătură cu perioada anterioară, modificările efectuate au avut ca scop asigurarea comparabilității informațiilor financiare între cele două perioade.

Poziția financiară la 31 decembrie 2017 a suferit următoarele modificări de prezentare:

- Investițiile la valoare justă prin contul de profit și pierdere au fost redenumite “Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere”;
- Titlurile de valoare disponibile pentru vânzare au fost redenumite “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, iar
- Titlurile de valoare deținute până la maturitate au fost grupate alături de Credite și avansuri acordate băncilor, Credite și avansuri acordate clienților sub denumirea “Active financiare la costul amortizat”.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

Notele de tranziție la adoptarea IFRS 9 sunt prezentate mai jos:

Grup	Nota	31 decembrie 2017	Reclasificare	Remăsurare	01 ianuarie 2018	Efecte în rezultatul reportat	Efecte în alte elemente ale rezultatului global
<i>Mii RON</i>							
Numerar și disponibilități la Banca Centrală		8.471.977	0	0	8.471.977	0	0
Active financiare deținute pentru tranzacționare		86.298	0	0	86.298	0	0
Derivate deținute pentru managementul riscului		35.237	0	0	35.237	0	0
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	d	0	344.837	-8.620	336.217	-8.620	0
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	a	1.021.947	-1.021.947	0	0	0	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	a,b	2.930.634	1.021.947	8.934	3.961.515	3.875	5.059
Active financiare la costul amortizat, din care:	c	23.547.675	-344.837	-56.517	23.146.321	-56.517	0
<i>Credite și avansuri acordate băncilor</i>		89.168	0	-4	89.164	-4	0
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		22.161.274	-344.837	-56.478	21.759.959	-56.478	0
<i>Titluri de valoare</i>		1.297.233	0	-35	1.297.198	-35	0
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate		23.911	0	0	23.911	0	0
Creanțe privind impozitul pe profit curent		541	0	0	541	0	0
Creanțe privind impozitul amânat		17.167	0	-1.430	15.737	0	-1.430
Active corporale		221.082	0	0	221.082	0	0
Active necorporale		162.118	0	0	162.118	0	0
Alte active		287.828	0	0	287.828	0	0
Total active		36.806.415	0	-57.633	36.748.782	-61.262	3.629

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

Notele de tranziție la adoptarea IFRS 9 sunt prezentate mai jos:

Grup	Nota	31 decembrie 2017	Reclasificare	Remăsurare	01 ianuarie 2018	Efecte în rezultatul reportat	Efecte în alte elemente ale rezultatului global
<i>Mii RON</i>							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare		29.291	0	0	29.291	0	0
Derivate deținute pentru managementul riscului		50.844	0	0	50.844	0	0
Datorii financiare evaluate la costul amortizat, din care:		32.497.764	0	0	32.497.764	0	0
<i>Depozite de la bănci</i>		508.289	0	0	508.289	0	0
<i>Depozite de la clienți</i>		29.695.999	0	0	29.695.999	0	0
<i>Credite de la bănci și alte instituții financiare</i>		931.958	0	0	931.958	0	0
<i>Obligațiuni emise</i>		512.501	0	0	512.501	0	0
<i>Datorii subordonate</i>		849.017	0	0	849.017	0	0
Provizioane		80.464	0	-15.676	64.788	-15.676	0
Datorii privind impozitul pe profit curent		21.582	0	0	21.582	0	0
Datorii privind impozitul pe profit amânat		0	0	0	0	0	0
Alte datorii		535.827	0	0	535.827	0	0
Total datorii		33.215.772	0	-15.676	33.200.096	-15.676	0
Total impact în capitaluri proprii				-73.309		-76.938	3.629

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

Notele de tranziție la adoptarea IFRS 9 sunt prezentate mai jos:

Banca	Nota	31 decembrie 2017	Reclasificare	Remăsurare	01 ianuarie 2018	Efecte în rezultatul reportat	Efecte în alte elemente ale rezultatului global
<i>Mii RON</i>							
Numerar și disponibilități la Banca Centrală		8.471.851	0	0	8.471.851	0	0
Active financiare deținute pentru tranzacționare		86.775	0	0	86.775	0	0
Derivate deținute pentru managementul riscului		35.237	0	0	35.237	0	0
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	d	0	344.837	-8.620	336.217	-8.620	0
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	a	1.004.358	-1.004.358	0	0	0	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	a,b	2.930.406	1.004.358	8.934	3.943.698	3.875	5.059
Active financiare la costul amortizat, din care:	c	22.784.303	-344.837	-56.657	22.382.809	-56.657	0
<i>Credite și avansuri acordate băncilor</i>		85.641	0	-4	85.637	-4	0
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		21.422.932	-344.837	-56.618	21.021.477	-56.618	0
<i>Titluri de valoare</i>		1.275.730	0	-35	1.275.695	-35	0
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate		105.379	0	0	105.379	0	0
Creanțe privind impozitul pe profit curent		0	0	0	0	0	0
Creanțe privind impozitul amânat		17.050	0	-1.430	15.620	0	-1.430
Active corporale		219.485	0	0	219.485	0	0
Active necorporale		159.997	0	0	159.997	0	0
Alte active		269.866	0	0	269.866	0	0
Total active		36.084.707	0	-57.773	36.026.934	-61.402	3.629

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

Notele de tranziție la adoptarea IFRS 9 sunt prezentate mai jos:

Banca	Nota	31 decembrie 2017	Reclasificare	Remăsurare	01 ianuarie 2018	Efecte în rezultatul reportat	Efecte în alte elemente ale rezultatului global
<i>Mii RON</i>							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare		29.603	0	0	29.603	0	0
Derivate deținute pentru managementul riscului		50.245	0	0	50.245	0	0
Datorii financiare evaluate la costul amortizat, din care:		31.850.877	0	0	31.850.877	0	0
<i>Depozite de la bănci</i>		508.289	0	0	508.289	0	0
<i>Depozite de la clienți</i>		29.736.748	0	0	29.736.748	0	0
<i>Credite de la bănci și alte instituții financiare</i>		240.600	0	0	240.600	0	0
<i>Obligațiuni emise</i>		516.223	0	0	516.223	0	0
<i>Datorii subordonate</i>		849.017	0	0	849.017	0	0
Provizioane		78.037	0	-15.676	62.361	-15.676	0
Datorii privind impozitul pe profit curent		21.544	0	0	21.544	0	0
Datorii privind impozitul pe profit amânat		0	0	0	0	0	0
Alte datorii		531.047	0	0	531.047	0	0
Total datorii		32.561.353	0	-15.676	32.545.677	-15.676	0
Total impact în capitaluri proprii				-73.449		-77.078	3.629

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

Note de tranziție adoptare IFRS 9

Impact din adoptarea IFRS 9 în rezultatul reportat și alte elemente ale rezultatului global este prezentat mai jos:

Grup	Nota	Alte elemente ale rezultatului global	Rezultat reportat	Total
<i>Mii RON</i>				
Pierderi de risc de credit așteptate din:	c	0	-72.158	-72.158
<i>Expuneri din credite și avansuri</i>		0	-56.482	-56.482
<i>Expuneri extrabilanțiere de risc de credit provenite din garanții financiare și din anumite angajamente de creditare</i>		0	-15.676	-15.676
Valoare justă credite reclasificate din categoria Active financiare la cost amortizat	d	0	-8.620	-8.620
Marcare aferentă titlurilor de valoare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere reclasificate în categoria Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	a,b	-3.875	3.875	0
Ajustări de depreciere din titluri de valoare la cost amortizat		0	-35	-35
Modificări în valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii (participații)	a,b	8.934	0	8.934
Impozit amânat din modificări în valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii		-1.430	0	-1.430
Total Impact IFRS 9		3.629	-76.938	-73.309
<i>Banca</i>				
<i>Mii RON</i>				
Pierderi de risc de credit așteptate din:	c	0	-72.298	-72.298
<i>Expuneri din credite și avansuri</i>		0	-56.622	-56.622
<i>Expuneri extrabilanțiere de risc de credit provenite din garanții financiare și din anumite angajamente de creditare</i>		0	-15.676	-15.676
Valoare justă credite reclasificate din categoria Active financiare la cost amortizat	d	0	-8.620	-8.620
Marcare aferentă titluri de valoare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere reclasificate în categoria Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	a,b	-3.875	3.875	0
Ajustări de depreciere din titluri de valoare la cost amortizat		0	-35	-35
Modificări în valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii (participații)	a,b	8.934	0	8.934
Impozit amânat din modificări în valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii		-1.430	0	-1.430
Total Impact IFRS 9		3.629	-77.078	-73.449

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (continuare)

Adoptarea la 1 ianuarie 2018 a dispozițiilor IFRS 9 referitoare la clasificarea și măsurarea instrumentelor financiare a condus la urmatorul impact:

- (a) “Investițiile la valoare justă prin contul de profit și pierdere” în sumă de 1.021.947 mii RON la nivel de Grup și 1.004.358 la nivel de Bancă au fost reclasificate în categoria “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.
- (b) “Titlurile de valoare disponibile pentru vânzare” în sumă de 2.930.634 mii RON la nivel de Grup și 2.930.406 mii RON la nivel de Bancă au fost reclasificate în categoria “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”. Din categoria acestora Grupul a remăsurat instrumentele de capitaluri proprii din cost la valoare justă, iar impactul provenind din modificarea metodei de măsurare a acestor instrumente financiare a fost înregistrat în alte elemente ale rezultatului global în sumă totală de 8.934 mii RON.

De asemenea, impactul reclasificării investițiilor la valoare justă prin contul de profit și pierdere a constat în reclasificarea modificărilor în valoare justă din rezultat reportat în alte elemente ale rezultatului global în sumă de 3.875 mii RON atât la nivel consolidat cât și individual.

- (c) Modificările prezentate în categoria activelor financiare la cost amortizat provin din remăsurarea ajustărilor din depreciere și au avut impact negativ în rezultatul reportat. În acest sens, valoarea totală a pierderilor din risc de credit așteptate din expuneri de credite și avansuri a fost de 56.482 mii RON la nivel consolidat și 56.622 mii RON la nivel individual. În plus, impactul negativ în rezultatul reportat se datorează și din ajustările de depreciere provenite din expuneri extrabilanțiere de risc de credit în sumă totală de 15.676 mii RON, evidențiate în nota de tranziție. Linia “Titluri de valoare” conține titluri de datorie păstrate până la scadență care au fost reclasificate în categoria “activelor financiare la cost amortizat” cu impact în ajustări de depreciere în sumă de 35 mii RON.
- (d) Din categoria activelor la cost amortizat, creditele și avansurile de la client pentru care fluxurile de trezorerie nu sunt considerate exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (SPPI) au fost evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

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.

a) Bazele consolidării

(i) Subsidiarele

Subsidiarele sunt entități aflate sub controlul Băncii. Controlul există atunci când o entitate are puterea de a conduce, în mod direct sau indirect, politicile financiare și operaționale ale unei entități pentru a obține beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluării controlului sunt luate în calcul și drepturile de vot potențiale sau convertibile care pot fi exercitate. Situațiile financiare ale subsidiarelor sunt incluse în situațiile financiare consolidate din momentul în care începe exercitarea controlului și până în momentul încetării lui.

Banca deține:

- 100% (2017: 100%) din capitalul social al Raiffeisen Services S.R.L, o companie care furnizează servicii financiare, cu excepția celor referitoare la serviciile prestate pe piețele de capital;
- 99,99% (2017: 99,99%) din capitalul social al societății Raiffeisen Asset Management S.A., o companie de administrare a activelor financiare, care are ca obiectiv administrarea fondurilor de investiții.
- 99,99% (2017: 99,99%) participație în Raiffeisen Leasing IFN SA. În martie 2017 Raiffeisen Bank a achiziționat restul participației de 50% din capitalul social al Raiffeisen Leasing IFN SA.
- 99,99% (2017: 99,99%) participație în ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. din Republica Moldova, companie deținută 100% de Raiffeisen Leasing IFN SA.

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

(ii) Asocieri în participație

Grupul deține o asocierie în participație în capitalul societății Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A., în procent de 33,32 % (2017: 33,32%), bancă destinată exclusiv activității de economisire-creditare.

Grupul a consolidat situațiile financiare ale asocierii sale în participație în conformitate cu IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație” utilizând metoda punerii în echivalență.

(iii) Entități asociate

Entitățile asociate sunt acele societăți în care Grupul poate exercita o influență semnificativă, dar nu și un control asupra politicilor financiare și operaționale.

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 21).

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.

Banca deține o participație de 33,33% (2017: 33,33%) în Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA. Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste entități asociate în conformitate cu IFRS 11 “Asocieri în participație”.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Începând cu 1 ianuarie 2018, Grupul clasifică, în situațiile sale individuale, participațiile sale în subsidiare, entități asociate și asocierile în participație, ca active financiare evaluate la cost, în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare separate". Restul participațiilor sunt clasificate ca active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu IFRS 9.

Standardul IFRS 9 elimină excepția evaluării la cost a participațiilor necotate pentru care nu se poate face o estimare credibilă a valorii de piață. În situații limitate, costul poate fi o estimare adecvată a valorii juste. Cu toate acestea, IASB a constatat că astfel de circumstanțe nu se vor aplica niciodată participațiilor deținute de instituțiile financiare și fondurile de investiții (IFRS 9 BC5.18). Prin urmare, aceasta va fi o opțiune numai în cazuri rare sau în cazul în care efectul poate fi dovedit a fi nesemnificativ.

În cazul în care Banca a contabilizat anterior la cost, în conformitate cu IAS 39, o investiție într-un instrument de capitaluri proprii care nu are un preț cotat pe o piață activă pentru un instrument identic (sau pentru un activ derivat care este legat de, și trebuie decontat prin, livrarea unui astfel de instrument de capitaluri proprii), ea trebuie să evalueze acel instrument la valoarea justă la data aplicării inițiale. Orice diferență dintre valoarea contabilă anterioară și valoarea justă trebuie recunoscută în rezultatul reportat de deschidere al perioadei de raportare care include data aplicării inițiale.

Pentru restul participațiilor, Banca a făcut o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială de a prezenta în alte elemente ale rezultatului global modificări ulterioare în valoarea justă a unei investiții într-un instrument de capitaluri proprii din domeniul de aplicare al prezentului standard care nu este deținut în vederea tranzacționării și nu este nici o contravaloare contingentă recunoscută de un achizitor într-o combinație de întreprinderi la care se aplică IFRS 3. În acest caz, Banca recunoaște venitul din dividende în profit sau pierdere, iar toate celelalte câștiguri și pierderi realizate rămân în rezultatul global.

(iv) Tranzacții eliminate la consolidare

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

b) Moneda străină

(i) Tranzacții în moneda străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite în RON la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Activele și datoriile monetare înregistrate în devize la data raportării sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă. Câștigurile sau pierderile din elementele 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. Activele și datoriile nemonetare denumite în monedă străină care sunt măsurate la valoarea justă sunt reconvertite în moneda funcțională la cursul de schimb de la data la care s-a determinat valoarea justă. Câștigurile sau pierderile din decontare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, cu excepția cazurilor în care diferențele de curs provin din translatarea instrumentelor financiare de natura elementelor de capital clasificate ca fiind active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Ratele de schimb ale principalelor monede străine au fost:

Moneda	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	% Creștere/ (Descreștere)
Euro (EUR)	1:RON 4,6611	1:RON 4,6597	0,03%
Dolar American (USD)	1:RON 4,0033	1:RON 3,8915	-2,87%

(ii) Entități care operează în străinătate

Entitatea care operează în străinătate este aceea ale cărei activități se desfășoară într-o altă țară sau monedă decât cea a entității raportoare.

Activile și datoriile entităților din străinătate, incluzând fondul comercial și ajustările la valoarea justă care decurg din achiziție sunt convertite în RON la cursul de schimb de la data raportării. Veniturile și cheltuielile operațiunilor din străinătate sunt convertite în RON la cursul de schimb de la data tranzacțiilor.

Diferențele de curs provenind din conversia tranzacțiilor aferente entităților din străinătate sunt recunoscute direct în capitalurile proprii. Atunci când entitatea din străinătate își încetează activitatea, parțial sau integral, rezerva de translatate aferentă diferențelor de curs este parțial sau în totalitate recunoscută în contul de profit și pierdere.

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR

Politicile de gestionare a riscului financiar adoptate în pregătirea situațiilor financiare interimare consolidate și separate sunt consistente cu cele utilizate la pregătirea situațiilor financiare anuale ale Grupului la sfârșitul anului 2017.

5. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI RAȚIONAMENTE SEMNIFICATIVE

Estimările contabile și raționamentele semnificative adoptate în pregătirea situațiilor financiare interimare consolidate și separate sunt consistente cu cele utilizate la pregătirea situațiilor financiare anuale ale Grupului la sfârșitul anului 2017.

6. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 5:

Grup

<i>Mii RON</i>	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
30 iunie 2018						
Active						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17	351.043	52.617	0	403.660	403.660
<i>Din care:</i>						
Titluri de datorie		351.043	0	0	351.043	351.043
Instrumente financiare derivate		0	52.617	0	52.617	52.617
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	2.366.933	557.496	38.487	2.962.916	2.962.916
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16	7.521.318	0	0	7.521.318	7.521.318
Credite și avansuri acordate băncilor	18	1.296.577	0	0	1.296.577	1.296.577
Credite și avansuri acordate clienților	19	0	0	23.693.029	23.693.029	23.875.306
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		0	0	386.303	386.303	386.303
Titluri de valoare evaluate la cost amortizat		1.719.137	0	0	1.719.137	1.729.587
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	21	0	0	26.982	26.982	26.982
Alte active		0	0	232.470	232.470	232.470
Pasive						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	17	0	35.398	0	35.398	35.398
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	26	901.095	0	0	901.095	901.095
Depozite de la clienți	27	0	0	31.105.298	31.105.298	31.140.154
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28	0	0	856.952	856.952	858.149
Obligațiuni emise	28	0	514.105	0	514.105	499.162
Datorii subordonate	28	0	0	880.348	880.348	850.482
Alte pasive		0	0	703.566	703.566	703.566

6. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 5:

Grup

<i>Mii RON</i>							Valoare contabilă
	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total		
31 decembrie 2017							
Active							
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă							
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17	54.594	31.704	0	86.298		86.298
<i>Din care:</i>							
<i>Titluri de datorie</i>		54.594	0	0	54.594		54.594
<i>Instrumente financiare derivate</i>		0	31.704	0	31.704		31.704
Derivative deținute pentru managementul riscului	17	0	35.237	0	35.237		35.237
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		2.614.464	295.899	16.019	2.926.382		2.926.382
Titluri la valoarea justă prin contul de profit și pierdere		884.880	109.967	9.511	1.004.358		1.004.358
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată							
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16	8.471.977	0	0	8.471.977		8.471.977
Credite și avansuri acordate băncilor	18	89.168	0	0	89.168		89.168
Credite și avansuri acordate clienților	19	0	0	22.172.123	22.172.123		22.161.274
Titluri de valoare evaluate la cost amortizat		1.308.646	0	0	1.308.646		1.297.233
Fonduri mutuale		17.589	0	0	17.589		17.589
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	0	0	4.252	4.252		4.252
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	21	0	0	23.911	23.911		23.911
Alte active		0	0	243.079	243.079		243.079
Pasive							
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	17	0	29.291	0	29.291		29.291
Derivative deținute pentru managementul riscului	17	0	50.844	0	50.844		50.844
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată							
Depozite de la bănci	26	508.289	0	0	508.289		508.289
Depozite de la clienți	27	0	0	29.698.024	29.698.024		29.695.999
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28	0	0	931.333	931.333		931.958
Obligațiuni emise	28	0	527.378	0	527.378		512.501
Datorii subordonate	28	0	0	849.017	849.017		849.017
Alte pasive		0	0	490.927	490.927		490.927

6. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 5:

Banca

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
30 iunie 2018						
Active						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17	334.831	52.588	0	387.419	387.419
<i>Din care:</i>						
Titluri de datorie		334.831	0	0	334.831	334.831
Instrumente financiare derivate		0	52.588	0	52.588	52.588
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	2.366.934	557.496	38.487	2.962.917	2.962.917
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16	7.518.202	0	0	7.518.202	7.518.202
Credite și avansuri acordate băncilor	18	1.296.577	0	0	1.296.577	1.296.577
Credite și avansuri acordate clienților	19	0	0	22.904.555	22.904.555	23.086.833
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		0	0	386.303	386.303	386.303
Titluri de valoare evaluate la cost amortizat		1.697.908	0	0	1.697.908	1.708.308
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	21	0	0	105.379	105.379	105.379
Alte active		0	0	191.652	191.652	191.652
Pasive						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	17	0	35.398	0	35.398	35.398
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	26	901.095	0	0	901.095	901.095
Depozite de la clienți	27	0	0	31.089.034	31.089.034	31.123.891
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28	0	0	163.000	163.000	164.196
Obligațiuni emise	28	0	517.771	0	517.771	502.786
Datorii subordonate	28	0	0	880.348	880.348	850.482
Alte pasive		0	0	691.478	691.478	691.478

6. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 5:

Banca

<i>Mii RON</i>	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
31 decembrie 2017						
Active						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17	54.594	32.181	0	86.775	86.775
<i>Din care:</i>						
<i>Titluri de datorie</i>		54.594	0	0	54.594	54.594
<i>Instrumente financiare derivate</i>		0	32.181	0	32.181	32.181
Derivative deținute pentru managementul riscului		0	35.237	0	35.237	35.237
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		2.614.465	295.899	16.019	2.926.383	2.926.383
Titluri la valoarea justă prin contul de profit și pierdere		884.880	109.967	9.511	1.004.358	1.004.358
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16	8.471.851	0	0	8.471.851	8.471.851
Credite și avansuri acordate băncilor	18	85.641	0	0	85.641	85.641
Credite și avansuri acordate clienților	19	0	0	21.433.782	21.433.782	21.422.932
Titluri de valoare evaluate la cost amortizat		1.286.769	0	0	1.286.769	1.275.730
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	0	0	4.023	4.023	4.023
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	21	0	0	105.379	105.379	105.379
Alte active		0	0	225.116	225.116	225.116
Pasive						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	17	0	29.603	0	29.603	29.603
Derivative deținute pentru managementul riscului	17	0	50.245	0	50.245	50.245
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	26	508.289	0	0	508.289	508.289
Depozite de la clienți	27	0	0	29.738.773	29.738.773	29.736.748
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28	0	0	239.975	239.975	240.600
Obligațiuni emise	28	0	531.223	0	531.223	516.223
Datorii subordonate	28	0	0	849.017	849.017	849.017
Alte pasive		0	0	486.147	486.147	486.147

6. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă instrumentele financiare evaluate la valoarea contabilă și valoarea justă:

Grup		Evaluate obligatoriu	Evaluate la valoarea	Evaluate la	Valoare	Valoare	
<i>Mii RON</i>	Nota	Tranzacționabile	la valoarea justă prin	justă prin alte elemente	cost	contabilă	
30 iunie 2018			profit sau pierdere	ale rezultatului global	amortizat	totală	
						Valoare	
						justă	
Active financiare							
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17	403.660	0	0	0	403.660	403.660
Credite și avansuri acordate băncilor	18	0	0	0	1.296.577	1.296.577	1.296.577
Credite și avansuri acordate clienților	19	0	386.303	0	23.875.306	24.261.609	24.079.332
Titluri de valoare	20	0	0	2.962.916	1.729.587	4.692.503	4.682.053
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		906	0	0	0	906	906
Total active financiare		404.566	386.303	2.962.916	26.901.470	30.655.255	30.462.528
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	17	35.398	0	0	0	35.398	35.398
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor		967	0	0	0	967	967
Depozite atrase de la bănci	26	0	0	0	901.095	901.095	901.095
Depozite atrase de la clienți	27	0	0	0	31.140.154	31.140.154	31.105.298
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28	0	0	0	858.149	858.149	856.952
Obligațiuni emise	28	0	0	0	499.162	499.162	514.105
Datorii subordonate	31	0	0	0	850.482	850.482	880.348
Total datorii financiare		36.365	0	0	34.249.042	34.285.407	34.294.163

6. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă instrumentele financiare evaluate la valoarea contabilă și valoarea justă:

<i>Mii RON</i>	Nota	Tranzacționabile	Desemnate 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
31 decembrie 2017							
Active financiare							
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17	86.298	0	0	0	86.298	86.298
Derivative deținute pentru managementul riscului	17	35.237	0	0	0	35.237	35.237
Credite și avansuri acordate băncilor	18	0	0	0	89.168	89.168	89.168
Credite și avansuri acordate clienților	19	0	0	0	22.161.274	22.161.274	22.172.123
Titluri de valoare	20	0	1.021.947	2.930.634	1.297.233	5.249.814	5.261.227
Total active financiare		121.535	1.021.947	2.930.634	23.547.675	27.621.791	27.644.053
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	17	29.291	0	0	0	29.291	29.291
Derivative deținute pentru managementul riscului		50.844	0	0	0	50.844	50.844
Depozite atrase de la bănci	26	0	0	0	508.289	508.289	508.289
Depozite atrase de la clienți	27	0	0	0	29.695.999	29.695.999	29.698.024
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28	0	0	0	931.958	931.958	931.333
Obligațiuni emise	28	0	0	0	512.501	512.501	527.378
Datorii subordonate	31	0	0	0	849.017	849.017	849.017
Total datorii financiare		80.135	0	0	32.497.764	32.577.899	32.594.176

6. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă instrumentele financiare evaluate la valoarea contabilă și valoarea justă:

Banca

<i>Mii RON</i>			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
30 iunie 2018	Nota	Tranzacționabile					
Active financiare							
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17	387.419	0	0	0	387.419	387.419
Derivative deținute pentru managementul riscului	17	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri acordate băncilor	18	0	0	0	1.296.577	1.296.577	1.296.577
Credite și avansuri acordate clienților	19	0	386.303	0	23.086.833	23.473.136	23.290.858
Titluri de valoare	20	0	0	2.962.917	1.708.308	4.671.225	4.660.825
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		906	0	0	0	906	906
Total active financiare		388.325	386.303	2.962.917	26.091.718	29.829.263	29.636.585
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	17	35.398	0	0	0	35.398	35.398
Derivative deținute pentru managementul riscului		0	0	0	0	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor		967	0	0	0	967	967
Depozite atrase de la bănci	26	0	0	0	901.095	901.095	901.095
Depozite atrase de la clienți	27	0	0	0	31.123.891	31.123.891	31.089.034
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28	0	0	0	164.196	164.196	163.000
Obligațiuni emise	28	0	0	0	502.786	502.786	517.771
Datorii subordonate	31	0	0	0	850.482	850.482	880.348
Total datorii financiare		36.365	0	0	33.542.450	33.578.815	33.587.613

6. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă instrumentele financiare evaluate la valoarea contabilă și valoarea justă:

<i>Mii RON</i>			Desemnate la	Evaluate la valoarea	Evaluate la	Valoare	Valoare
	Nota	Tranzacționabile	valoarea justă prin	justă prin alte elemente	cost	contabilă	Valoare
			profit sau pierdere	ale rezultatului global	amortizat	totală	justă
31 decembrie 2017							
Active financiare							
Active financiare deținute pentru tranzacționare	17	86.775	0	0	0	86.775	86.775
Derivative deținute pentru managementul riscului	17	35.237	0	0	0	35.237	35.237
Credite și avansuri acordate băncilor	18	0	0	0	85.641	85.641	85.641
Credite și avansuri acordate clienților	19	0	0	0	21.422.932	21.422.932	21.433.782
Titluri de valoare	20	0	1.004.358	2.930.406	1.275.730	5.210.494	5.221.533
Total active financiare		122.012	1.004.358	2.930.406	22.784.303	26.841.079	26.862.968
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	17	29.603	0	0	0	29.603	29.603
Derivative deținute pentru managementul riscului		50.245	0	0	0	50.245	50.245
Depozite atrase de la bănci	26	0	0	0	508.289	508.289	508.289
Depozite atrase de la clienți	27	0	0	0	29.736.748	29.736.748	29.738.773
Credite de la bănci și alte instituții financiare	28	0	0	0	240.600	240.600	239.975
Obligațiuni emise	28	0	0	0	516.223	516.223	531.223
Datorii subordonate	31	0	0	0	849.017	849.017	849.017
Total datorii financiare		79.848	0	0	31.850.877	31.930.725	31.947.125

7. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
Venituri din dobânzi:				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	18.278	6.342	18.252	6.330
Credite și avansuri acordate clienților <i>(i)</i>	703.128	591.154	704.678	592.008
Investiții evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.715	9.817	24.715	9.817
Investiții evaluate la cost amortizat	18.968	7.047	18.480	7.047
Titluri de valoare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	4.727	0	4.342
Leasing financiar	21.974	10.825	0	0
Dobânzi negative	0	-4.921	0	-4.921
Altele	6	111	4	109
Total venituri din dobânzi	787.069	625.102	766.129	614.732
Cheltuieli cu dobânzi:				
Depozite de la bănci	-13.083	-3.048	-7.232	-467
Depozite de la clienți	-21.370	-17.193	-22.916	-18.044
Cheltuieli din derivate deținute pentru acoperirea riscului	0	-2.476	0	-2.476
Obligațiuni emise	-13.304	-13.270	-13.304	-13.366
Credite de la bănci și datorii subordonate	-20.656	-24.056	-20.656	-24.056
Altele	-43	-48	0	0
Dobânzi negative	0	5	0	5
Total cheltuieli cu dobânzi	-68.456	-60.086	-64.108	-58.404
Venituri nete din dobânzi	718.613	565.016	702.021	556.328

(i) Veniturile din dobânzi generate de credite depreciate sunt în sumă de 21.732 mii RON (30 iunie 2017: 25.928 mii RON).

8. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
Venituri din speze și comisioane				
Operațiuni de plăți	305.567	265.785	302.049	265.247
Administrare credite și emitere de garanții	32.812	31.661	32.812	31.661
Comisioane din colectarea primelor de asigurări	30.735	23.703	30.735	23.703
Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii	13.777	24.536	0	0
Comisioane din cumpărarea/vânzarea de numerar	1.232	1.017	1.232	1.017
Altele	34.667	17.166	34.568	34.425
Total venituri din speze și comisioane	418.790	363.868	401.396	356.053
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din transferuri	-80.252	-65.833	-80.252	-65.734
Credite și garanții primite de la bănci	-8.353	-10.303	-8.317	-10.804
Operațiuni cu valori mobiliare	-5.929	-621	-432	-455
Altele	-8.740	-4.680	-8.054	-4.321
Total cheltuieli cu speze și comisioane	-103.274	-81.437	-97.055	-81.314
Venituri nete din speze și comisioane	315.516	282.431	304.341	274.739

9. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
Veniturile nete din tranzacționare provin din:				
Instrumente financiare pe curs de schimb <i>(i) din care:</i>	156.660	143.153	156.903	143.361
▪ Câștig/(Pierdere) din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	27.287	-7.299	27.287	-6.991
▪ Câștigul net din reevaluarea activelor monetare și a tranzacțiilor în valută	129.373	150.452	129.616	150.352
Instrumente financiare pe rata dobânzii <i>(ii) din care:</i>	-3.130	3.925	-3.644	3.925
▪ Venituri/(Pierderi) nete din tranzacționarea titlurilor de stat și corporative	-1.905	2.566	-2.419	2.566
▪ Câștigul/(Pierdere) din tranzacții swap pe rata dobânzii	-1.225	1.359	-1.225	1.359
Venit net din tranzacționare	153.530	147.078	153.259	147.286

- (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 pasivelor 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.

10. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
<i>Mii RON</i>				
Venit din dividende	1.764	1.723	5.674	6.661
Venituri din vânzarea activelor preluate în contul creanței	689	9.519	689	9.519
Câștiguri din servicii de leasing	309	13.004	244	195
Reversări din provizioane litigii	1.764	0	1.764	0
Câștiguri din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	0	145	0	145
Reluarea altor provizioane	0	3.185	0	3.185
Alte venituri	9.729	8.809	9.951	9.771
Total	14.255	36.385	18.322	29.476

11. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
<i>Mii RON</i>				
Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri	78.800	78.202	77.972	77.688
Reparații și mentenanța IT	47.399	38.496	46.486	37.925
Depreciere și amortizare (Nota 22, Nota 23)	57.517	44.574	56.832	44.206
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar*	11.588	5.147	11.588	5.147
Contribuția la Fondul de Rezoluție**	15.959	38.433	15.959	38.433
Cheltuieli cu securitatea	46.504	37.984	46.504	37.984
Publicitate	29.791	32.749	29.344	32.501
Cheltuieli cu activele preluate în contul creanței	1.571	7.138	1.571	7.138
Constituire provizioane litigii	0	3.828	0	3.828
Cheltuieli cu servicii profesionale (consultanță, audit, asistență juridică)	29.376	18.256	28.812	18.045
Poștă și telecomunicații	17.885	14.711	17.631	14.567
Birotica	14.045	16.887	13.987	16.855
Alte costuri operaționale	11.710	2.818	11.429	2.712
Constituirea altor provizioane	0	4.993	0	4.993
Cheltuieli cu instruirea angajaților	3.314	2.584	3.050	2.514
Cheltuieli cu deplasarea	3.123	2.406	2.973	2.340
Cheltuieli cu mijloacele de transport	2.695	2.574	2.418	2.413
Alte taxe	2.435	15.084	2.638	2.236
Total	373.712	366.864	369.194	351.525

* Banca plătește anual către Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare contribuția aferentă depozitelor acoperite. Depozitul este orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente, conform prevederilor contractuale. Exemple de depozite garantate sunt: depozite la termen, conturi curente, conturi de economii, carduri de debit / credit.

**Banca trebuie să plătească contribuția anuală la fondul de rezoluție pentru pasivul neacoperit, respectiv pentru valoarea pasivelor sale (cu excepția fondurilor proprii) minus depozitele acoperite.

Grupul recunoaște datoriile sale legate de contribuția la fondul de garantare a depozitelor bancare și contribuția la fondul de rezoluție în conformitate cu interpretarea IFRIC 21, "Taxe". Datoria cu privire la plata acestor taxe este recunoscută în momentul în care acestea devin implicite. În acest caz, obligația apare anual la 1 ianuarie, când Banca efectuează activități legate de atragerea depozitelor.

12. CHELTUIELI SALARIALE

Mii RON	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
Cheltuieli cu salariile (i)	255.424	210.150	244.521	204.986
Contribuții aferente salariilor(ii)	8.730	50.262	8.316	49.082
Alte cheltuieli de natură salarială	13.427	9.765	13.054	9.618
Beneficii pe termen lung acordate angajaților (iii)	1.468	1.395	1.454	1.395
Total	279.049	271.572	267.345	265.081

Numărul de angajați ai Grupului la 30 iunie 2018 a fost de 5.233 (31 decembrie 2017: 5.314). Numărul de angajați ai Băncii la 30 iunie 2018 a fost de 5.099 (31 decembrie 2017: 5.190).

- (i) Din totalul cheltuielilor cu salariile, Grupul a înregistrat în anul 2018 suma de 1.967 mii RON reprezentând contribuții pentru angajați la Pilonul 3 de pensii (30 iunie 2017: 1.961 mii RON).
- (ii) Începând cu anul 2018, contribuțiile sociale sunt plătite de către angajați și nu de către angajator.
- (iii) Beneficiile pe termen lung acordate angajaților includ provizionul pentru beneficii acordat o singură dată la pensionare și bonusul de performanță cu plată amânată.

Tranzacții cu plată pe bază de acțiuni

Directoratul, cu avizul Consiliului de Supraveghere al Raiffeisen Bank Internațional, a aprobat înființarea unui program de stimulare a personalului prin plata pe bază de acțiuni (SIP), care putea permite alocarea de acțiuni angajaților eligibili din țară sau detașați în străinătate pentru o anumită perioadă. Angajații eligibili au fost membrii Directoratului și personalul executiv selectat al Raiffeisen Bank Internațional, precum și personalul executiv al băncilor subsidiare și companiilor afiliate.

Numărul acțiunilor ordinare ale Raiffeisen Bank Internațional ce vor fi transferate în final depinde de îndeplinirea a două criterii de performanță: atingerea rentabilității așteptate a capitalului (ROE) și randamentul acțiunilor Raiffeisen Bank Internațional AG comparativ cu randamentul total al investiției în acțiunile companiilor incluse în indicele DJ EURO STOXX Banks după o perioadă de deținere de 3 ani. Participarea la programul de stimulare a personalului prin plata pe bază de acțiuni este voluntară.

Cheltuielile aferente programului de fidelizare prin acțiuni sunt recunoscute în cheltuielile cu salariile conform IFRS 2 pentru tranzacțiile de plată pe bază de acțiuni decontate în numerar și datoria aferentă înregistrată la valoarea justă. Programul de stimulare a personalului prin plata pe bază de acțiuni a fost în vigoare până la 31 decembrie 2013 și începând cu 2014 Grupul a anulat această formă de remunerare. Numărul de acțiuni contingente alocate este: SIP 2011: 9.581, SIP 2012: 12.143, SIP 2013: 18.075.

Numărul de acțiuni prezentat mai sus ia în considerare îndeplinirea în totalitate a obiectivelor de performanță. Valoarea finală a acțiunilor Raiffeisen Bank Internațional plătită salariaților depinde de valoarea acțiunilor la data plății. Pentru fiecare SIP anual există o perioadă de intrare în drepturi de 5 ani.

13. CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

Grup	30 iunie 2018			
<i>Mii RON</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 3 și POC*)	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela (net)	1.729	21.197	46.078	69.004
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date (net) (nota 29)	4.212	-1.004	20.031	23.239
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	0	7.346	7.346
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	-7	-176	-28.695	-28.878
Total	5.934	20.017	44.760	70.711

Banca	30 iunie 2018			
<i>Mii RON</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 3 și POC*)	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela (net)	1.288	21.197	46.078	68.563
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date (net) (nota 29)	4.212	-1.004	20.031	23.239
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	0	7.346	7.346
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	-7	-176	-28.622	-28.805
Total	5.493	20.017	44.833	70.343

Grup	30 iunie 2017
<i>Mii RON</i>	
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	274.442
Venituri din ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	-173.515
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea angajamentelor de credit (Nota 29)	9.373
Venituri din ajustări pentru deprecierea angajamentelor de credit (Nota 29)	-7.464
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	81.331
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	-76.128
Cheltuieli nete cu provizionul pentru deprecierea valorii activelor financiare	108.039

Banca	30 iunie 2017
<i>Mii RON</i>	
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	272.354
Venituri din ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	-170.998
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea angajamentelor de credit (Nota 29)	9.373
Venituri din ajustări pentru deprecierea angajamentelor de credit (Nota 29)	-7.464
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	81.331
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	-76.033
Cheltuieli nete cu provizionul pentru deprecierea valorii activelor financiare	108.563

*) active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit

14. IMPOZITUL PE PROFIT

Grup

	30 iunie 2018	30 iunie 2017
<i>Mii RON</i>		
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent de 16% (2017: 16%) calculat în conformitate cu legislația românească	85.786	44.994
Venitul cu impozitul pe profit amânat (Nota 24)	-5.370	-2.314
Total	80.416	42.680

Banca

	30 iunie 2018	30 iunie 2017
<i>Mii RON</i>		
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent de 16% (2017: 16%) calculat în conformitate cu legislația românească	83.862	43.714
Venitul cu impozitul pe profit amânat (Nota 24)	-5.647	-2.116
Total	78.215	41.598

15. RECONCILIAREA PROFITULUI ÎNAINTE DE IMPOZITARE CU IMPOZITUL PE PROFIT DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
<i>Mii RON</i>				
Profit brut înainte de impozitare	509.045	287.041	501.208	284.506
Impozit în conformitate cu cota statutară de 16% (2017: 16%)	81.447	45.927	80.193	45.521
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	22.776	23.887	22.723	23.802
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile	-13.041	-16.300	-13.666	-17.090
Impozitul pe profit înainte de credit fiscal	91.182	53.514	89.250	52.233
Credit fiscal	-5.397	-5.730	-5.388	-5.729
Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	0	-2.790	0	-2.790
Impozit pe profit	85.786	44.994	83.862	43.714
Efectul originării și reluării diferențelor temporare	-5.370	-2.314	-5.647	-2.116
Impozitul pe profit înregistrat în contul de profit și pierdere	80.416	42.680	78.215	41.598

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

Creditul fiscal reprezintă cheltuielile cu sponsorizarea din an conform reglementărilor fiscale aplicabile.

16. NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA CENTRALĂ

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
Numerar în casierie	2.824.503	4.516.070	2.821.387	4.515.944
Rezerva minimă obligatorie	4.696.815	3.955.907	4.696.815	3.955.907
Total	7.521.318	8.471.977	7.518.202	8.471.851

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 30 iunie 2018, rata rezervei minime obligatorii pentru fondurile atrase în RON și valută cu scadență reziduală mai mică de 2 ani la finele perioadei de observare a fost de 8% (31 decembrie 2017: 8%). Pentru pasivele 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 2017: 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.

17. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZAȚIONARE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
Active financiare deținute pentru tranzacționare				
Obligațiuni (i)	351.043	54.594	334.831	54.594
Instrumente financiare derivate	52.617	31.704	52.588	32.181
Derivate deținute pentru managementul riscului	0	35.237	0	35.237
Total	403.660	121.535	387.419	122.012
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare				
Instrumente financiare derivate	35.398	29.291	35.398	29.603
Derivate deținute pentru managementul riscului	0	50.844	0	50.245
Total	35.398	80.135	35.398	79.848

(i) Obligațiunile în sold la 30 iunie 2018 și 31 decembrie 2017 includ certificate de trezorerie cu discount și obligațiuni.

18. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
Rambursabile la cerere	34.428	44.243	34.428	40.716
Depozite la vedere	1.068.394	2.698	1.068.394	2.698
Depozite la termen	95.518	42.227	95.518	42.227
Operatiuni reverse repo	98.237	0	98.237	0
Total credite și avansuri acordate bancilor	1.296.577	89.168	1.296.577	85.641

Grup: Creditele și avansurile acordate băncilor includ, de asemenea, depozite colaterale în sumă de 518 mii RON (31 decembrie 2017: 41.074 mii RON).

Bancă: Creditele și avansurile acordate băncilor includ, de asemenea, depozite colaterale în sumă de 518 mii RON (31 decembrie 2017: 41.074 mii RON).

19. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

Activitatea de creditare comercială a Grupului se concentrează pe acordarea de împrumuturi persoanelor fizice și juridice. Riscurile de concentrare pe sectoare economice asociate portofoliului de credite la data de raportare se prezintă în felul următor:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
<i>Clienți retail</i>	14.503.810	14.038.931	14.154.953	13.704.864
<i>Clienți non-retail. din care:</i>				
Agricultură și industria alimentară	537.318	479.137	514.863	460.680
Electricitate, petrol și gaze naturale	381.242	348.984	381.091	348.808
Producție	1.742.924	1.657.611	1.649.816	1.562.832
Construcții	1.990.581	1.678.306	1.936.380	1.623.128
Comerț cu amănuntul și en-gross	2.624.781	2.339.867	2.484.768	2.230.380
Servicii	2.622.132	2.264.919	2.463.632	2.110.243
<i>Sector public</i>	477.075	424.856	476.309	423.978
Total credite și avansuri acordate clienților înainte de ajustări pentru depreciere	24.879.863	23.232.611	24.061.812	22.464.913
Minus ajustarea pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	-1.004.557	-1.071.337	-974.979	-1.041.981
Credite și avansuri acordate clienților, nete de ajustări pentru depreciere	23.875.306	22.161.274	23.086.833	21.422.932

19. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (continuare)

Tabelul următor prezintă evoluția pierderilor din deprecierea creditelor și a provizioanelor aferente angajamentelor și garanțiilor financiare date. Nu este posibilă o comparație exactă cu anul precedent întrucât pentru exercițiul financiar curent informațiile sunt furnizate conform dispozițiilor IFRS 9, iar pentru anul 2017 sunt prezentate în conformitate cu IAS 39.

Ajustările pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților pot fi analizate după cum urmează:

Grup:

Clienți retail, din care:

30 iunie 2018

<i>Mii RON</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 3 și POCI)	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	47.539	244.004	417.336	708.879
Majorări datorate noilor originări	19.187	2.777	5.056	27.020
Diminuări datorate derecunoașterii	-5.749	-10.701	-51.221	-67.671
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.573	29.056	56.263	74.746
Alte ajustări	0	0	-12.735	-12.735
Efectul variației de curs de schimb	149	45	1.000	1.194
Sold la sfârșitul perioadei	50.553	265.181	415.699	731.433

Clienți corporativi, din care:

30 iunie 2018

<i>Mii RON</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 3 și POCI)	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	20.967	10.321	260.320	291.608
Majorări datorate noilor originări	11.718	2.347	28.616	42.681
Diminuări datorate derecunoașterii	-6.093	-720	-55.673	-62.486
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-6.753	-2.929	16.649	6.967
Alte ajustări	0	0	-5.699	-5.699
Efectul variației de curs de schimb	4	9	40	53
Sold la sfârșitul perioadei	19.843	9.028	244.253	273.124

19. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (continuare)

Banca:

Clienți retail, din care:

30 iunie 2018

<i>Mii RON</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 3 și POCl)	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	46.347	244.001	417.334	707.682
Majorări datorate noilor originări	19.117	2.777	5.056	26.950
Diminuări datorate derecunoașterii	-5.745	-10.701	-51.221	-67.667
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.546	29.056	56.265	74.775
Alte ajustări	0	0	-12.735	-12.735
Efectul variației de curs de schimb	155	46	1.000	1.201
Sold la sfârșitul perioadei	49.328	265.179	415.699	730.206

Clienți corporativi, din care:

30 iunie 2018

<i>Mii RON</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate (Stadiul 3 și POCl)	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	17.356	9.648	236.782	263.786
Majorări datorate noilor originări	10.589	2.343	28.599	41.531
Diminuări datorate derecunoașterii	-5.933	-324	-54.767	-61.024
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-6.122	-3.379	15.637	6.136
Alte ajustări	0	0	-5.699	-5.699
Efectul variației de curs de schimb	6	1	36	43
Sold la sfârșitul perioadei	15.896	8.289	220.588	244.773

19. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (continuare)

<i>Mii RON</i>	<u>Grup</u> <u>31 decembrie</u> <u>2017</u>	<u>Banca</u> <u>31 decembrie</u> <u>2017</u>
Clienți retail, din care:		
Ajustări pentru depreciere evaluate individual		
Sold la începutul perioadei	556.320	556.320
Efectul în contul de profit și pierdere privind provizioanele de depreciere		
Cheltuiala anului	464.377	459.346
Venituri din reluarea provizioanelor	-126.172	-122.581
Utilizări de ajustări pentru depreciere	-274.783	-280.146
Efectul variației de curs de schimb	-3.507	-3.465
Sold la sfârșitul anului	616.235	609.474
Ajustări pentru depreciere evaluate colectiv		
Sold la începutul anului	247.324	247.324
Efectul în contul de profit și pierdere privind provizioanele de depreciere		
Cheltuiala anului	103.125	103.448
Venituri din reluarea provizioanelor	-179.166	-179.705
Efectul variației de curs de schimb	-1.337	-1.337
Alte ajustări	485	0
Sold la sfârșitul anului	170.431	169.730
Total	786.666	779.204
Clienți corporativi, din care:		
Ajustări pentru depreciere evaluate individual		
Sold la începutul perioadei	390.888	390.888
Efectul în contul de profit și pierdere privind provizioanele de depreciere		
Cheltuiala anului	96.689	93.597
Venituri din reluarea provizioanelor	-34.365	-31.620
Utilizări de ajustări pentru depreciere	-210.690	-228.468
Efectul variației de curs de schimb	3.527	3.262
Sold la sfârșitul anului	246.049	227.659
Ajustări pentru depreciere evaluate colectiv		
Sold la începutul anului	40.529	40.529
Efectul în contul de profit și pierdere privind provizioanele de depreciere		
Cheltuiala anului	24.314	23.217
Venituri din reluarea provizioanelor	-29.658	-28.579
Efectul variației de curs de schimb	-41	-49
Alte ajustări	3.478	0
Sold la sfârșitul anului	38.622	35.118
Total	284.671	262.777
Total ajustări pentru depreciere	1.071.337	1.041.981

19. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (continuare)

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

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Expunere brută	1.460.749	1.714.857	1.406.230	1.678.681
din care retail:	982.257	1.225.751	979.437	1.225.721
din care non-retail:	478.492	489.106	426.793	452.960
Ajustarea pentru deprecierea creditelor	710.150	861.106	671.052	836.462
din care retail:	451.835	607.640	450.480	607.639
din care non-retail:	258.315	253.466	220.572	228.823
Expunere netă	750.599	853.751	735.178	842.219
din care retail:	530.422	618.111	528.957	618.082
din care non-retail:	220.177	235.640	206.221	224.137

Creanțe din leasing financiar

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

<i>Mii RON</i>	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Investiția brută in leasing financiar*	1.002.224	959.870
Venituri amânate	-61.500	-57.666
Investiția netă in leasing financiar	940.724	902.204
Investiția brută in leasing financiar, cu scadențe reziduale		
Sub un an	82.980	89.606
Între un an și cinci ani	870.502	805.846
Peste cinci ani	48.742	64.418
	1.002.224	959.870
Investiția netă in leasing financiar împărțită pe scadențe reziduale		
Sub un an	81.609	87.992
Între un an și cinci ani	815.542	756.648
Peste cinci ani	43.573	57.564
	940.724	902.204

20. TITLURI DE VALOARE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
<i>Titluri de valoare la valoare justă prin contul de profit și pierdere(*):</i>				
Certificate de trezorerie emise de Guvernul României (i)	0	610.812	0	610.812
Obligațiuni emise de Guvernul României (ii)	0	235.032	0	235.032
Obligațiuni emise de sectorul public	0	149.003	0	149.003
Obligațiuni emise de bănci multilaterale de dezvoltare	0	9.511	0	9.511
Unități de fond	0	17.589	0	0
Total investiții la valoare justă prin contul de profit și pierdere(*)	0	1.021.947	0	1.004.358
<i>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global(**):</i>				
Obligațiuni emise de sectorul public	458.429	289.003	458.430	289.003
Certificate de trezorerie emise de Guvernul României (i)	332.324	629.583	332.324	629.583
Obligațiuni emise de Guvernul României (ii)	2.060.938	1.893.110	2.060.938	1.893.111
Titlurile de capital necotate (iii)	12.945	4.252	12.945	4.023
Titluri de capital cotate	32.625	29.522	32.625	29.522
Obligațiuni emise de bănci multilaterale de dezvoltare	65.655	85.164	65.655	85.164
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (**)	2.962.916	2.930.634	2.962.917	2.930.406
<i>Titluri de valoare evaluate la cost amortizat(***):</i>				
Obligațiuni emise de sectorul privat	5.398	5.155	0	0
Obligațiuni emise de Guvernul României (ii)	1.724.189	1.292.078	1.708.308	1.275.730
Total titluri de valoare evaluate la cost amortizat (***)	1.729.587	1.297.233	1.708.308	1.275.730
Total titluri de valoare	4.692.503	5.249.814	4.671.225	5.210.494

*) Titluri de valoare la valoare justă prin contul de profit și pierdere au fost reclasificate la 1 ianuarie 2018 în categoria active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

**) Titlurile de valoare disponibile pentru vânzare au fost redenumite ca active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

***) Titlurile de valoare deținute până la maturitate au fost au fost redenumite ca active financiare la costul amortizat.

20. TITLURI DE VALOARE (continuare)

- (i) Certificatele de trezorerie emise de Guvernul României includ titluri emise cu discount denumite în RON. Certificatele de trezorerie cu discount sunt remunerate la o rată fixă de dobândă.
- (ii) 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 1,25% p.a și 6,75 % p.a. La 30 iunie 2018, obligațiunile emise de Guvernul României în suma de 100.289 mii RON (31 decembrie 2017: 59.880 mii RON) sunt gajate în vederea respectării reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a României pentru decontarea operațiunilor inter-bancare.
- (iii) Titlurile de capital necotate la bursă reprezintă instrumente de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă.

La 30 iunie 2018 valoarea contabilă a instrumentelor de capitaluri proprii necotate la bursă deținute de Grup este în sumă de 12.945 mii RON (31 decembrie 2017: 4.252 mii RON). În ceea ce privește aceste instrumente nu au fost recunoscute pierderi din depreciere (31 decembrie 2017: 0 mii RON).

21. INVESTIȚII ÎN ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE

iv) Entități asociate și asocieri în participație

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Sold la 1 ianuarie	38.990	85.893	166.524	123.799
Intrări	0	0	0	42.725
Ieșiri	0	0	0	0
Reclasificări	0	-47.969	0	0
Alte elemente ale rezultatului global	-332	-419	0	0
Partea Grupului din câștigul/ (pierderea) entităților asociate	3.392	1.485	0	0
Total	42.050	38.990	166.524	166.524
Provizion pentru depreciere	-15.068	-15.079	-61.145	-61.145
Sold la sfârșitul perioadei	26.982	23.911	105.379	105.379

v) Combinari de întreprinderi

În martie 2017 Banca a obținut controlul asupra Raiffeisen Leasing IFN S.A și asupra ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. prin achiziția participației adiționale în procent de 49,99% în Raiffeisen Leasing IFN S.A. Contractul a fost semnat în data de 8 august 2016 și toate aprobările/condițiile contractuale au fost obținute/îndeplinite în martie 2017. Suma plătită în cadrul contractului a fost de 9.378 mii EURO (42.724 mii RON) și valoarea de piață a grupului Raiffeisen Leasing a fost în sumă de 47.969 mii RON, generand astfel un fond comercial negativ în suma de 5.245 mii RON.

Pentru aceasta combinare de întreprindere a fost contractat un evaluator extern și raportul emis a stat la baza stabilirii obiective a prețului.

Tranzacția de achiziție face parte din strategia grupului Raiffeisen Bank International de a simplifica structura organizatorică.

21. INVESTIȚII ÎN ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE (continuare)

<i>Mii RON</i>	Valoarea de piață la achiziție		
	Raiffeisen Leasing IFN SA	ICS Raiffeisen Leasing S.R.L	Raiffeisen Leasing Group
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5	0	5
Credite și avansuri acordate băncilor	18.594	3.448	22.042
Credite și avansuri acordate clienților	828.301	17.896	846.197
Titluri de valoare	1	222	223
Creanțe privind impozitul pe profit curent	1.997	288	2.285
Alte active	22.629	862	23.491
Imobilizări corporale	876	26	902
Imobilizări necorporale	1.900	46	1.946
Total active	<u>874.303</u>	<u>22.788</u>	<u>897.091</u>
Derivative deținute pentru managementul riscului	40	0	40
Credite de la bănci și alte instituții financiare	768.607	15.329	783.936
Depozite de la clienți	9.172	1.422	10.594
Datorie privind impozitul pe profit curent	530	0	530
Alte datorii	4.503	0	4.503
Provizioane	1.456	95	1.551
Total datorii	<u>784.308</u>	<u>16.846</u>	<u>801.154</u>
Valoare justă a activelor nete contabile			95.937
Valoare justă a activelor nete contabile achiziționate			47.969
Preț			42.724
Fond comercial negativ			-5.245

Raiffeisen Leasing IFN SA și a ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. au generat în perioada de raportare 2017 un profit în sumă de 12.878 mii RON și venituri operaționale în sumă de 36.826 mii RON. Dacă achiziția Raiffeisen Leasing IFN SA și ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. ar fi avut loc la începutul anului 2017, atunci aceste companii ar fi generat un profit în sumă 14.352 mii RON și venituri operaționale în sumă de 49.083 mii RON.

21. INVESTIȚII ÎN ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE (continuare)

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

Investiții în entități asociate

<i>Mii RON</i>	Active	Datorii	Venituri	Venituri din dobânzi	Cheltuieli cu dobânzile	Impozit pe profit	Profit	Active nete	Participație deținută%	% din Active nete
30 iunie 2018										
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	744.442	684.322	19.159	979	-431	-1827	10.178	60.120	33,33%	20.038
31 decembrie 2017										
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	734.525	683.711	22.060	761	-318	-205	4.092	50.814	33,33%	16.936

Asocieri în participație

30 iunie 2018

Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.	566.971	501.410	11.966	10.000	-4.424	-339	-33	65.561	33,33%	21.848
---------------------------------------	---------	---------	--------	--------	--------	------	-----	--------	--------	--------

31 decembrie 2017

Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.	625.246	559.048	28.247	23.014	-10.956	-411	-5.140	66.198	33,33%	22.060
---------------------------------------	---------	---------	--------	--------	---------	------	--------	--------	--------	--------

22. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Grup

<i>Mii RON</i>	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2017	202.386	470.757	33.396	29.773	736.312
Intrări	0	9.339	1.943	44.288	55.570
Transferuri	6.133	42.464	5.398	-53.995	0
leșiri	-5.154	-39.610	-5.926	-1.180	-51.870
Modificări în perimetrul de consolidare	39	158	754	0	951
Sold la 31 decembrie 2017	203.404	483.108	35.565	18.886	740.963
Sold la 1 ianuarie 2018	203.404	483.108	35.565	18.886	740.963
Intrări	0	2.741	1.466	25.286	29.493
Transferuri	2.101	15.367	12	-17.480	0
leșiri	-2.279	-2.717	-1.434	-5.616	-12.046
Modificări în perimetrul de consolidare	0	0	0	0	0
Sold la 30 iunie 2018	203.226	498.499	35.609	21.076	758.410
Amortizare și pierderi din deprecieri					
Sold la 1 ianuarie 2017	155.354	328.709	16.157	0	500.220
Cheltuiala anului	8.773	46.372	5.296	0	60.441
leșiri	-4.916	-31.123	-4.741	0	-40.780
Sold la 31 decembrie 2017	159.211	343.958	16.712	0	519.881
Sold la 1 ianuarie 2018	159.211	343.958	16.712	0	519.881
Cheltuiala anului	4.015	22.878	2.775	0	29.668
leșiri	-2.279	-2.218	-1.381	0	-5.878
Modificări în perimetrul de consolidare	0	0	0	0	0
Sold la 30 iunie 2018	160.947	364.618	18.106	0	543.671
Valoare contabilă netă					
La 1 ianuarie 2017	47.032	142.048	17.239	29.773	236.092
La 31 decembrie 2017	44.193	139.150	18.853	18.886	221.082
La 1 ianuarie 2018	44.193	139.150	18.853	18.886	221.082
La 30 iunie 2018	42.279	133.881	17.503	21.076	214.739

22. IMOBILIZĂRI CORPORALE (continuare)

Banca

<i>Mii RON</i>	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2017	202.386	470.745	32.660	29.773	735.564
Intrări	0	8.328	1.205	44.288	53.821
Transferuri	6.133	42.464	5.398	-53.995	0
leșiri	-5.137	-38.368	-5.359	-1.180	-50.044
Sold la 31 decembrie 2017	203.382	483.169	33.904	18.886	739.341
Sold la 1 ianuarie 2018	203.382	483.169	33.904	18.886	739.341
Intrări	0	2.666	161	25.286	28.113
Transferuri	2.101	15.367	12	-17.480	0
leșiri	-2.279	-2.386	-695	-5.616	-10.976
Sold la 30 iunie 2018	203.204	498.816	33.382	21.076	756.478
Amortizare și pierderi din depreciere					
Sold la 1 ianuarie 2017	155.354	328.705	15.826	0	499.885
Cheltuiala anului	8.756	46.550	4.794	0	60.100
leșiri	-4.984	-29.258	-5.887	0	-40.129
Sold la 31 decembrie 2017	159.126	345.997	14.733	0	519.856
Sold la 1 ianuarie 2018	159.126	345.997	14.733	0	519.856
Cheltuiala anului	4.015	22.822	2.537	0	29.374
leșiri	-2.279	-1.966	-661	0	-4.906
Sold la 30 iunie 2018	160.862	366.853	16.609	0	544.324
Valoare contabilă netă					
La 1 ianuarie 2017	47.032	142.040	16.834	29.773	235.679
La 31 decembrie 2017	44.256	137.172	19.171	18.886	219.485
La 1 ianuarie 2018	44.256	137.172	19.171	18.886	219.485
La 30 iunie 2018	42.342	131.963	16.773	21.076	212.154

Grup: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2018 au însumat 29.493 mii RON (2017: 55.570 mii RON).

Bancă: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2018 au însumat 28.113 mii RON (2017: 53.821 mii RON).

23. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Grup

	Aplicații informatic achiziționate	Active necorporale in curs	Total
<i>Mii RON</i>			
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2017	388.388	44.577	432.965
Intrări	518	81.270	81.788
Transferuri	45.536	-45.536	0
Modificări în perimetrul de consolidare	1.956	84	2.040
leșiri	-17.950	-705	-18.655
Sold la 31 decembrie 2017	418.448	79.690	498.138
Sold la 1 ianuarie 2018	418.448	79.690	498.138
Intrări	245	28.026	28.271
Transferuri	31.559	-31.559	0
leșiri	0	-207	-207
Modificări în perimetrul de consolidare	0	0	0
Sold la 30 iunie 2018	450.252	75.950	526.202
Amortizare și pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2017	313.551	0	313.551
Cheltuiala anului	40.162	0	40.162
leșiri	-17.693	0	-17.693
Sold la 31 decembrie 2017	336.020	0	336.020
Sold la 1 ianuarie 2018	336.020	0	336.020
Cheltuiala anului	27.849	0	27.849
leșiri	0	0	0
Modificări în perimetrul de consolidare	0	0	0
Sold la 30 iunie 2018	363.869	0	363.869
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2017	74.837	44.577	119.414
La 31 decembrie 2017	82.428	79.690	162.118
La 1 ianuarie 2018	82.428	79.690	162.118
La 30 iunie 2018	86.383	75.950	162.333

23. IMOBILIZĂRI NECORPORALE (continuare)

Banca

	Aplicații informaticice achiziționate	Active necorporale in curs	Total
<i>Mii RON</i>			
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2017	387.816	44.171	431.987
Intrări	0	80.909	80.909
Transferuri	45.536	-45.536	0
leșiri	-14.835	-439	-15.274
Sold la 31 decembrie 2017	418.517	79.105	497.622
Sold la 1 ianuarie 2018	418.517	79.105	497.622
Intrări	0	27.526	27.526
Transferuri	31.559	-31.559	0
leșiri	0	0	0
Sold la 30 iunie 2018	450.076	75.072	525.148
Amortizare și pierderi din deprecieri			
Sold la 1 ianuarie 2017	312.751	0	312.751
Cheltuiala anului	39.452	0	39.452
leșiri	-14.578	0	-14.578
Sold la 31 decembrie 2017	337.625	0	337.625
Sold la 1 ianuarie 2018	337.625	0	337.625
Cheltuiala anului	27.458	0	27.458
leșiri	0	0	0
Sold la 30 iunie 2018	365.083	0	365.083
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2017	75.065	44.171	119.236
La 31 decembrie 2017	80.892	79.105	159.997
La 1 ianuarie 2018	80.892	79.105	159.997
La 30 iunie 2018	84.993	75.072	160.065

Grup: Cumpărările de active necorporale în anul 2018 au fost în valoare de 28.271 mii RON (2017: 81.788 mii RON).

Bancă: Cumpărările de active necorporale în anul 2018 au fost în valoare de 27.526 mii RON (2017: 80.909 mii RON).

24. IMPOZITUL AMÂNAT

Creanțele privind impozitul amânat la 30 iunie 2018 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Grup	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii
				privind impozitul amânat
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.221	89.121	-87.900	-14.064
Alte datorii	102.335	649	101.686	16.270
Rezervă din evaluarea activelor financiare deținute în vederea vânzării	25.817	30.835	-5.018	-803
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	121.165	0	121.165	19.386
Total	250.538	120.605	129.933	20.789
Banca				
	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii
				privind impozitul amânat
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.221	89.121	-87.900	-14.064
Alte datorii	102.335	649	101.686	16.270
Rezervă din evaluarea activelor financiare deținute în vederea vânzării	25.817	30.835	-5.018	-803
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	120.836	0	120.836	19.334
Total	250.209	120.605	129.604	20.737

24. IMPOZITUL AMÂNAT (continuare)

Creanțele privind impozitul amânat la 31 decembrie 2017 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Grup	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.174	89.313	-88.139	-14.103
Alte datorii	107.900	2.586	105.314	16.850
Rezervă din evaluarea activelor financiare deținute în vederea vânzării	17.270	8.588	8.682	1.389
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	81.732	291	81.441	13.031
Total	208.076	100.778	107.298	17.167

Banca	Creanțe	Datorii	Net	Creanțe/datorii privind impozitul amânat
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.174	89.313	-88.139	-14.102
Alte datorii	107.900	2.586	105.314	16.850
Rezervă din evaluarea activelor financiare deținute în vederea vânzării	17.270	8.588	8.682	1.389
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	80.999	291	80.708	12.913
Total	207.343	100.778	106.565	17.050

Venitul privind impozitul amânat sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

	Grup		Banca	
<i>Mii RON</i>	30 iunie 2018	30 iunie 2017	30 iunie 2018	30 iunie 2017
Investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	-266	0	0
Imobilizări corporale și necorporale	39	-663	38	-929
Alte active	-225	0	-225	0
Alte datorii	-800	4.010	-586	3.703
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	6.356	-767	6.420	-658
Venitul privind impozitul amânat cheltuiala	5.370	2.314	5.647	2.116

Impozit amânat aferent elementelor recunoscute în Alte elemente ale rezultatului global în timpul anului provine din câștiguri nerealizate din active financiare disponibile pentru vânzare.

25. ALTE ACTIVE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Cheltuieli înregistrate în avans	63.471	41.646	61.686	40.871
Valori de recuperat (i)	94.181	136.053	94.181	136.053
Creanțe din vânzarea creditelor acordate clienților	0	3.078	0	3.078
Debitori diverși (ii)	75.129	49.457	74.148	57.994
Stocuri	4.654	2.893	4.654	2.893
Active preluate în contul creanței	23.841	29.297	23.841	28.977
Altele	38.636	25.404	585	0
Total	299.912	287.828	259.095	269.866

- i) Valorile de recuperat includ tranzacții în curs de decontare la data de 30 iunie 2018, astfel: tranzacții cu cardurile în sumă de 88.854 mii RON (31 decembrie 2017: 129.553 mii RON), operațiunile de vânzare - cumpărare numerar în suma de 0 RON (31 decembrie 2017: 412 mii RON), tranzacțiile de tipul Western Union ce urmează a fi decontate în sumă de 6.301 mii RON (31 decembrie 2017: 5.943 mii RON) și altele.
- ii) **Grup:** Soldul debitorilor diverși este prezentat la valoare netă contabilă, respectiv valoarea brută în sumă de 114.432 mii RON (2017: 88.178 mii RON) diminuată cu ajustări pentru depreciere în sumă de 39.303 mii RON (2017: 38.721 mii RON).
Bancă: Soldul debitorilor diverși este prezentat la valoare netă contabilă, respectiv valoarea brută în sumă de 113.451 mii RON (2017: 97.382 mii RON) diminuată cu ajustări pentru depreciere în sumă de 39.303 mii RON (2017: 39.388 mii RON).

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

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Active financiare	194.435	204.350	153.618	186.388
Active nefinanciare	105.477	83.478	105.477	83.478
Total	299.912	287.828	259.095	269.866

26. DEPOZITE ATRASE DE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
Rambursabile la cerere	847.544	428.517	847.544	428.517
Depozite la vedere	16.000	60.000	16.000	60.000
Depozite la termen	37.551	19.772	37.551	19.772
Total	901.095	508.289	901.095	508.289

27. DEPOZITE ATRASE DE LA CLIENȚI

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
<i>Rambursabile la cerere</i>				
Clienți retail	4.853.298	11.495.876	4.853.298	11.495.876
Clienți non-retail	6.225.428	6.329.519	5.515.212	6.370.268
	11.078.726	17.825.395	10.368.510	17.866.144
<i>Depozite la termen</i>				
Clienți retail	16.791.306	9.263.462	16.791.306	9.263.462
Clienți non-retail	3.266.889	2.605.958	3.960.842	2.605.958
	20.058.195	11.869.420	20.752.148	11.869.420
<i>Conturi de economii</i>				
Clienți retail	1.176	1.184	1.176	1.184
Clienți non-retail	2.057	0	2.057	0
	3.233	1.184	3.233	1.184
Total	31.140.154	29.695.999	31.123.891	29.736.748

28. CREDITE DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE ȘI OBLIGAȚIUNI EMISE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
Bănci comerciale	693.953	576.317	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	55.828	191.900	55.828	76.859
Alte instituții financiare	108.368	163.741	108.368	163.741
Total	858.149	931.958	164.196	240.600

Creditele primite de la bănci și alte instituții financiare sunt denumite în EUR, CHF și RON, având o maturitate finală ce variază între octombrie 2018 și decembrie 2026.

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	858.149	931.958	164.196	240.600
<i>Din care negarantate</i>	802.222	739.880	108.269	163.565
Obligațiuni emise	499.162	512.501	502.786	516.223
Datorii subordonate	850.482	849.017	850.482	849.017
Total	2.207.793	2.293.476	1.517.464	1.605.840

28. CREDITE DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE ȘI OBLIGAȚIUNI EMISE (continuare)

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 30 iunie 2018:

Grup

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Mii RON			
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	227.220	630.929	858.149
<i>Din care negarantate</i>	189.367	612.855	802.222
Obligațiuni emise	499.162	0	499.162
Datorii subordonate	5.198	845.284	850.482
Total	731.580	1.476.213	2.207.793

Banca

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Mii RON			
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	91.454	72.742	164.196
<i>Din care negarantate</i>	53.601	54.668	108.269
Obligațiuni emise	502.786	0	502.786
Datorii subordonate	5.198	845.284	850.482
Total	599.438	918.026	1.517.464

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2017:

Grup

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Mii RON			
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	410.517	521.441	931.958
<i>Din care negarantate</i>	287.814	452.066	739.880
Obligațiuni emise	16.613	495.888	512.501
Datorii subordonate	122.274	726.743	849.017
Total	549.404	1.744.072	2.293.476

Banca

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Mii RON			
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	127.301	113.299	240.600
<i>Din care negarantate</i>	85.271	78.294	163.565
Obligațiuni emise	16.734	499.489	516.223
Datorii subordonate	122.274	726.743	849.017
Total	266.309	1.339.531	1.605.840

28. CREDITE DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE ȘI OBLIGAȚIUNI EMISE (continuare)

La 30 iunie 2018 Banca are datorii pe termen lung constând în emisiune de obligațiuni care sunt tranzacționate pe Bursa de Valori din București (BVB).

Grup: Soldul obligațiunilor emise la 30 iunie 2018, inclusiv datoriile atașate, este de 499.162 mii RON (31 decembrie 2017: 512.501 mii RON).

Bancă: Soldul obligațiunilor emise la 30 iunie 2018, inclusiv datoriile atașate, este de 502.786 mii RON (31 decembrie 2017: 516.223 mii RON).

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

Soldul creditelor subordonate la 30 iunie 2018 este în valoare de 145.000 mii EUR și 42.000 mii CHF (31 decembrie 2017: 145.000 mii EUR și 42.000 mii CHF). Soldul datoriilor subordonate în echivalent RON la 30 iunie 2018, incluzând datoria atașată este de 850.482 mii RON (31 decembrie 2017: 849.017 mii RON).

În cursul anului 2018 Grupul a rambursat un credit subordonat în valoare de 25.000 mii EUR și a contractat un nou credit subordonat în valoare de 25.000 mii EUR a cărui scadență este în iunie 2025. În cursul anului 2017, Grupul nu a contractat noi credite subordonate.

29. PROVIZIOANE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	30.767	32.525	30.767	32.525
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	64.472	25.542	64.472	25.542
Provizioane pentru beneficiile angajaților	4.118	4.118	4.118	4.118
Provizioane pentru concedii neefectuate	9.875	9.875	9.666	9.666
Provizioane pentru programul de fidelizare prin acțiuni	1.586	1.586	1.586	1.586
Provizioane pentru beneficiile angajaților la terminarea contractului de muncă	854	4.177	677	4.000
Alte provizioane	4.576	2.641	2.752	600
Total	116.248	80.464	114.038	78.037

29. PROVIZIOANE (continuare)

În perioada 1 ianuarie – 30 iunie 2018 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Grup

<i>Mii RON</i>	Sold inițial	Constituiți	Reversări	Utilizări	FX	Impact IFRS 9	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	32.525	0	-1.764	0	6	0	30.767
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	25.542	40.743	-17.504	0	15	15.676	64.472
Provizioane pentru beneficiile angajaților	4.118	0	0	0	0	0	4.118
Provizioane pentru concedii neefectuate	9.875	0	0	0	0	0	9.875
Provizioane pentru programul de fidelizare prin acțiuni	1.586	0	0	0	0	0	1.586
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	4.177	0	-3.323	0	0	0	854
Alte provizioane	2.641	3.717	-1.115	-667	0	0	4.576
TOTAL	80.464	44.460	-23.706	-667	21	15.676	116.248

În perioada 1 ianuarie – 31 decembrie 2017 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Grup

<i>Mii RON</i>	Sold inițial	Constituiți	Reversări	Utilizări	FX	Schimbare in consolidare	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	31.943	6.697	0	-6.583	468	0	32.525
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	24.286	11.723	-10.438	0	-29	0	25.542
Provizioane pentru beneficiile angajaților	4.487	0	-369	0	0	0	4.118
Provizioane pentru concedii neefectuate	8.746	979	-59	0	0	209	9.875
Provizioane pentru programul de fidelizare prin acțiuni	2.513	312	-1.282	0	43	0	1.586
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	42	3.958	0	0	0	177	4.177
Alte provizioane	5.118	3.545	-5.290	-2.672	0	1.940	2.641
TOTAL	77.135	27.214	-17.438	-9.255	482	2.326	80.464

29. PROVIZIOANE (continuare)

În perioada 1 ianuarie – 30 iunie 2018 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Banca

<i>Mii RON</i>	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Utilizări	FX	Impact IFRS 9	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	32.525	0	-1.764	0	6	0	30.767
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	25.542	40.743	-17.504	0	15	15.676	64.472
Provizioane pentru beneficiile angajaților	4.118	0	0	0	0	0	4.118
Provizioane pentru concedii neefectuate	9.666	0	0	0	0	0	9.666
Provizioane pentru programul de fidelizare prin acțiuni	1.586	0	0	0	0	0	1.586
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	4.000	0	-3.323	0	0	0	677
Alte provizioane	600	3.717	-898	-667	0	0	2.752
TOTAL	78.037	44.460	-23.489	-667	21	15.676	114.038

În perioada 1 ianuarie – 31 decembrie 2017 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

Banca

<i>Mii RON</i>	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Utilizări	FX	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	31.943	6.697	0	-6.583	468	32.525
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	24.286	11.723	-10.438	0	-29	25.542
Provizioane pentru beneficiile angajaților	4.487	0	-369	0	0	4.118
Provizioane pentru concedii neefectuate	8.746	979	-59	0	0	9.666
Provizioane pentru programul de fidelizare prin acțiuni	2.513	312	-1.282	0	43	1.586
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	42	3.958	0	0	0	4.000
Alte provizioane	5.118	3.444	-5.290	-2.672	0	600
TOTAL	77.135	27.113	-17.438	-9.255	482	78.037

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 calculează provizioane pentru compensații acordate angajaților la pensionare folosind indicatori precum: numărul de ani rămași până la pensionare, probabilitatea ca angajatul va rămâne în cadrul Grupului până la pensionare, salariul curent, numărul mediu de salarii de plătit ca și beneficiu post-angajare, vârstă, sexul, vârsta medie de pensionare conform legislației în vigoare.

30. ALTE DATORII

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
Sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale	11.240	25.989	11.079	25.721
Beneficii ale angajaților pe termen scurt	51.153	63.255	51.153	62.545
Datorii către furnizori	97.107	97.695	91.717	97.407
Sume în tranzit (i)	426.690	214.262	426.690	214.262
Venit amânat	39.514	46.342	39.514	46.342
Alte datorii (ii)	116.494	88.284	109.957	84.770
Total	742.198	535.827	730.110	531.047

- i) Sumele în tranzit includ în principal sume în curs de decontare la data de 30 iunie 2018 ce provin din tranzacții cu alte bănci în sumă de 252.244 mii RON (2017: 170.657 mii RON) și cu conturile curente în sumă 174.519 mii RON (2017: 43.447 mii RON). Din totalul de 426.690 mii RON, 252.250 mii RON se vor deconta cu conturile curente la bănci și 174.440 mii RON se vor deconta cu conturile curente ale clienților.
- ii) Alte datorii includ tranzacții cu carduri de credit în sumă de 31.541 mii RON (2017: 28.447 mii RON), depunerile de capital social de către clienții Grupului în cazul deschiderii de societăți în sumă de 33.940 mii RON (2017: 15.610 mii RON) și încasări din garanții primite în sumă de 9.134 mii RON (2017: 10.379 mii RON).

31. CAPITALUL SOCIAL ȘI ACȚIUNI DE TREZORERIE

La 30 iunie 2018 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.

Dividendele plătite de către Raiffeisen Bank S.A. în cursul anului 2018 au fost în suma de 252.000.000 RON din rezultatul reportat (valoarea dividendelor pe acțiune este în suma de 15 mii RON/acțiune).

Acționarii Grupului sunt următorii:

	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
	%	%
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,925	99,925
Alți acționari	0,075	0,075
Total	100	100

32. ALTE REZERVE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
Rezerva legală (i) (Pierderi)/ Câștiguri din active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (nete de impozit)	242.128	242.128	240.000	240.000
	-1.545	-7.929	571	-5.889
Total	240.583	234.199	240.571	234.111

(i) Rezervele legale reprezintă transferuri acumulate din rezultatul reportat în conformitate cu reglementările bancare locale care prevăd ca 5% din profitul brut al Grupului să fie transferat într-un cont de rezervă nedistribubilă până în momentul în care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al entităților din Grup.

Rezervele legale nu sunt distribuibile acționarilor.

Rezerva pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2018	2017	2018	2017
La începutul perioadei 31 decembrie 2017	-7.929	4.254	-5.889	5.873
Impact din adoptarea IFRS 9 Modificarea rezervei de valoare justă (pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	3.630	0	3.630	0
	2.754	-12.183	2.830	-11.762
La sfârșitul perioadei 30 iunie 2018	-1.545	-7.929	571	-5.889

33. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE

Grupul a desfășurat o serie de tranzacții bancare cu Raiffeisen Bank Internațional AG, societatea mamă care controlează în ultimă instanță Grupul și subsidiarele sale în cursul activității normale. Aceste tranzacții au avut loc în termeni comerciali și la prețuri de piață.

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

Grup	2018					
	Societatea mamă	Entități asociate	Asocieri în participație	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	14.310	0	0	0	0	14.310
Derivative deținute pentru managementul riscului	26.141	0	0	0	0	26.141
Depozite la bănci	3.477	0	133	0	66	3.676
Credite și avansuri acordate clienților	0	0	0	12.800	159.885	172.685
Titluri de valoare	0	0	0	0	6.546	6.546
Alte active	87	0	133	849	6.665	7.734
Creanțe în sold	44.015	0	266	13.649	173.162	231.092
Derivative deținute pentru managementul riscului	10.482	0	0	0	0	10.482
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	5.281	0	0	0	0	5.281
Depozite de la bănci	209.826	0	13	0	16.507	226.346
Depozite de la clienți	0	0	166	14.214	137.771	152.151
Obligațiuni emise	0	0	0	0	4.449	4.449
Datorii subordonate	850.482	0	0	0	0	850.482
Alte datorii	28.935	0	0	0	85	29.020
Datorii în sold	1.105.006	0	179	14.214	158.812	1.278.211
Angajamente de creditare date	87.841	0	12.000	0	161.595	261.436
Garanții financiare date	88.832	0	0	0	22.235	111.067
Angajamente de creditare primite	699.165	0	0	0	0	699.165
Garanții financiare primite	156.912	0	0	0	22.351	179.263
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	7.024.279	0	0	0	0	7.024.279
2017						
	Societatea mamă	Entități asociate	Asocieri în participație	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7.127	0	0	0	0	7.127
Derivative deținute pentru managementul riscului	9.391	0	0	0	0	9.391
Depozite la bănci	48.757	0	0	0	292	49.049
Credite și avansuri acordate clienților	0	0	0	7.244	155.893	163.137
Titluri de valoare	0	0	0	0	2.233	2.233
Alte active	27.309	0	92	3	4.516	31.920
Creanțe în sold	92.584	0	92	7.247	162.934	262.857
Derivative deținute pentru managementul riscului	1.203	0	0	0	0	1.203
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	23.417	0	0	0	0	23.417
Depozite de la bănci	115.356	0	7	0	17.143	132.506
Depozite de la clienți	0	0	1.500	12.747	262.043	276.290
Obligațiuni emise	0	0	0	0	4.570	4.570
Datorii subordonate	849.020	0	0	0	0	849.020
Alte datorii	74.295	0	0	0	5.353	79.648
Datorii în sold	1.063.291	0	1.507	12.747	289.109	1.366.654
Angajamente de creditare date	87.841	0	12.000	69	175.841	275.751
Garanții financiare date	53.638	0	0	0	25.270	78.908
Angajamente de creditare primite	698.955	0	0	0	0	698.955
Garanții financiare primite	112.895	0	0	0	32.135	145.030
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	18.662.212	0	0	0	0	18.662.212

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

Banca

Mii RON	2018						Total
	Societate mamă	Subsidiare	Entități asociate	Asocieri în participație	Personal cheie	Alte părți afiliate	
Active financiare deținute pentru tranzacționare	14.310	0	0	0	0	0	14.310
Derivative deținute pentru managementul riscului	26.141	0	0	0	0	0	26.141
Depozite la bănci	3.477	0	0	133	0	66	3.676
Credite și avansuri acordate clienților	0	119.546	0	0	12.800	159.885	292.231
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	91.914	6.069	7.396	0	6.546	111.925
Alte active	87	2.903	0	133	849	6.665	10.637
Creanțe în sold	44.015	214.363	6.069	7.662	13.649	173.162	458.920
Derivative deținute pentru managementul riscului	10.482	0	0	0	0	0	10.482
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	5.281	0	0	0	0	0	5.281
Depozite de la bănci	209.826	0	0	13	0	16.507	226.346
Depozite de la clienți	0	53.134	0	166	14.214	137.771	205.285
Obligațiuni emise	0	3.624	0	0	0	4.449	8.073
Datorii subordonate	850.482	0	0	0	0	0	850.482
Alte datorii	28.935	0	0	0	0	85	29.020
Datorii în sold	1.105.006	56.758	0	179	14.214	158.812	1.334.969
Angajamente de creditare date	87.841	0	0	12.000	0	161.595	261.436
Garanții financiare date	88.832	0	0	0	0	22.235	111.067
Angajamente de creditare primite	699.165	0	0	0	0	0	699.165
Garanții financiare primite	156.912	0	0	0	0	22.351	179.263
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	7.024.279	3.379	0	0	0	0	7.027.658

Mii RON	2017						Total
	Societatea mamă	Subsidiare	Entități asociate	Asocieri în participație	Personal cheie	Alte părți afiliate	
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7.127	478	0	0	0	0	7.605
Derivative deținute pentru managementul riscului	9.391	0	0	0	0	0	9.391
Depozite la bănci	48.757	0	0	0	0	292	49.049
Credite și avansuri acordate clienților	0	133.781	0	0	7.244	155.893	296.918
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	91.914	6.069	7.396	0	2.233	107.612
Alte active	27.309	9.366	0	92	3	4.516	41.286
Creanțe în sold	92.584	235.539	6.069	7.488	7.247	162.934	511.861
Derivative deținute pentru managementul riscului	1.203	0	0	0	0	0	1.203
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	23.417	0	0	0	0	0	23.417
Depozite de la bănci	115.356	0	0	7	0	17.143	132.506
Depozite de la clienți	0	49.701	0	1.500	12.747	262.043	325.991
Obligațiuni emise	0	3.722	0	0	0	4.570	8.292
Datorii subordonate	849.020	0	0	0	0	0	849.020
Alte datorii	74.295	0	0	0	0	5.353	79.648
Datorii în sold	1.063.291	53.423	0	1.507	12.747	289.109	1.420.077
Angajamente de creditare date	87.841	15.000	0	12.000	69	175.841	290.751
Garanții financiare date	53.638	2.779	0	0	0	25.270	81.687
Angajamente de creditare primite	698.955	0	0	0	0	0	698.955
Garanții financiare primite	112.895	0	0	0	0	32.135	145.030
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	18.662.212	43.571	0	0	0	0	18.705.783

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

Grup

<i>Mii RON</i>	2018						Total
	Societatea mamă	Subsidiare	Entități asociate	Asocieri în participație	Personal cheie	Alte părți afiliate	
Venituri din dobânzi	1.374	0	0	0	92	2.206	3.672
Cheltuieli cu dobânzile	-28.149	0	0	-8	0	-136	-28.293
Venituri din speze și comisioane	318	0	0	48	0	19	385
Cheltuieli cu speze și comisioane	-5.042	0	0	0	0	-4.377	-9.419
Venituri nete din tranzacționare	57.090	0	0	0	0	0	57.090
Cheltuieli operaționale	-11.083	0	0	0	0	-20.746	-31.829
Cheltuieli salariale	0	0	0	0	-15.665	0	-15.665
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	0	14	14

<i>Mii RON</i>	2017						Total
	Societatea mamă	Subsidiare	Entități asociate	Asocieri în participație	Personal cheie	Alte părți afiliate	
Venituri din dobânzi	127	0	0	0	97	1.262	1.486
Cheltuieli cu dobânzile	-28.539	0	0	0	-14	-361	-28.915
Venituri din speze și comisioane	558	0	3	59	4	618	1.242
Cheltuieli cu speze și comisioane	-2.693	0	0	0	0	-4.715	-7.408
Venituri nete din tranzacționare	-12.974	0	0	0	0	0	-12.974
Cheltuieli operaționale	-14.597	0	0	0	0	-26.412	-41.009
Cheltuieli salariale	0	0	0	0	-15.496	0	-15.496
Alte venituri operaționale	232	0	0	391	0	1.009	1.632

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.

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

Banca

<i>Mii RON</i>	2018						Total
	Societatea mamă	Subsidiare	Entități asociate	Asocieri in participație	Personal cheie	Alte părți afiliate	
Venituri din dobânzi	1.374	1.725	0	0	92	2.206	5.397
Cheltuieli cu dobânzile	-28.149	0	0	-8	0	-136	-28.293
Venituri din speze și comisioane	318	12.199	0	48	0	19	12.584
Cheltuieli cu speze și comisioane	-5.042	0	0	0	0	-4.377	-9.419
Venituri nete din tranzacționare	57.090	0	0	0	0	0	57.090
Cheltuieli operaționale	-11.083	0	0	0	0	-20.746	-31.829
Cheltuieli salariale	0	0	0	0	-15.665	0	-15.665
Alte venituri operaționale	0	482	0	0	0	14	496

<i>Mii RON</i>	2017						Total
	Societatea mamă	Subsidiare	Entități asociate	Asocieri in participație	Personal cheie	Alte părți afiliate	
Venituri din dobânzi	127	976	0	0	97	1.262	2.462
Cheltuieli cu dobânzile	-25.857	-96	0	0	-14	-358	-26.325
Venituri din speze și comisioane	558	15.181	5	89	4	618	16.455
Cheltuieli cu speze și comisioane	-2.680	0	0	0	0	-4.449	-7.129
Venituri nete din tranzacționare	-12.974	282	0	0	0	0	-12.692
Cheltuieli operaționale	-14.597	0	0	0	0	-26.412	-41.009
Cheltuieli salariale	0	0	0	0	-15.496	0	-15.496
Alte venituri operaționale	232	879	0	586	0	1.009	2.706

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

Tranzacții cu persoane cu funcție cheie

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

Tranzacțiile cu angajații aflați în funcții de conducere sunt desfășurate în cursul normal al activității, reprezentând: credite acordate, depozite atrase, tranzacții de schimb valutar și garanții emise.

Volumul tranzacțiilor cu angajații cheie este prezentat în tabelele de mai jos:

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2018	2017	2018	2017
Credite	12.800	7.244	12.800	7.244
Venituri din dobânzi și comisioane	92	197	92	197
Depozite	14.214	12.747	14.214	12.747
Cheltuieli cu dobânzi	0	-24	0	-24

Creditele acordate persoanelor cu funcții cheie ale Grupului nu au necesitat înregistrarea unei ajustări pentru depreciere (31 decembrie 2017: 0 RON).

Compensațiile totale acordate persoanelor cu 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 și IFRS 2.

Compensarea personalului cu funcție cheie

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2018	2017	2018	2017
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	14.179	29.053	14.179	29.053
Alte beneficii pe termen lung	1.486	2.742	1.486	2.742
Plată pe bază de acțiuni	0	563	0	563
Total compensații	15.665	32.358	15.665	32.358

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 o parte din provizionul pentru plata bonusului referitoare la partea de provizion amânată în numerar și partea reținută plătită în instrumente. Pentru acestea din urmă, sunt luate în considerare schimbările din reevaluare datorate fluctuațiilor valutare.

34. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE

(i) *Angajamente referitoare la credite*

Garanții și acreditive

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

Angajamente de creditare

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

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

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
Angajamente de credit	9.499.455	8.747.935	9.413.299	8.707.230
Garanții emise	2.172.432	1.872.210	2.172.432	1.872.210
Acreditiv	501.110	522.177	501.110	522.177
Total	12.172.997	11.142.322	12.086.841	11.101.617

(ii) *Datorii contingente aferente leasingului operațional*

Datoriile contingente aferente leasingului operațional, care reprezintă plățile minime viitoare cu privire la contractele de leasing operational, se prezintă în felul următor:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2018	31 decembrie 2017	30 iunie 2018	31 decembrie 2017
<i>Mii RON</i>				
Sub 1 an	92.208	100.696	91.096	99.539
1 – 5 ani	256.620	284.488	252.559	280.402
Peste 5 ani	105.450	123.615	100.613	118.268
Total	454.278	508.799	444.267	498.209

35. ANALIZA PE SCADENTE A ACTIVELOR ȘI PASIVELOR

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a activelor și pasivelor în funcție de momentul în care se așteaptă să fie recuperate sau decontate.

Grup

Mii RON	2018			2017		
	Pana in 12 luni	Peste 12 luni	Total	Pana in 12 luni	Peste 12 luni	Total
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.521.318	0	7.521.318	8.471.977	0	8.471.977
Active financiare deținute pentru tranzacționare	403.660	0	403.660	86.298	0	86.298
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	0	0	35.237	0	35.237
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	70.455	315.848	386.303	0	0	0
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0	0	678.913	343.034	1.021.947
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente alre rezultatului global	1.517.699	1.445.217	2.962.916	1.246.386	1.684.248	2.930.634
Active financiare la cost amortizat, din care:	10.683.465	16.218.005	26.901.470	7.545.102	16.002.573	23.547.675
<i>Credite și avansuri acordate băncilor</i>	1.296.577	0	1.296.577	89.168	0	89.168
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>	8.918.371	14.956.935	23.875.306	7.388.855	14.772.419	22.161.274
<i>Titluri de valoare</i>	468.517	1.261.070	1.729.587	67.079	1.230.154	1.297.233
Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite in cadrul unei operatiuni de acoperire a unui portofoliu impotriva riscului de rata a dobânzii	906		906	0	0	0
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	26.982	26.982	0	23.911	23.911
Imobilizări corporale	0	214.739	214.739	0	221.082	221.082
Imobilizări necorporale	0	162.333	162.333	0	162.118	162.118
Creanțe privind impozitul pe profit curent	203	0	203	541	0	541
Creanțe privind impozitul amânat	0	20.789	20.789	0	17.167	17.167
Alte active	270.796	29.116	299.912	274.003	13.825	287.828
Total	20.468.502	18.433.029	38.901.531	18.338.457	18.467.958	36.806.415
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	35.398	0	35.398	29.291	0	29.291
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	0	0	50.844	0	50.844
Datorii financiare evaluate la cost amortizat, din care:	32.644.511	1.604.531	34.249.042	30.499.441	1.998.323	32.497.764
<i>Depozite de la bănci</i>	898.082	3.013	901.095	500.439	7.850	508.289
<i>Depozite de la clienți</i>	31.014.849	125.305	31.140.154	29.449.598	246.401	29.695.999
<i>Credite de la bănci și alte instituții financiare</i>	227.220	630.929	858.149	410.517	521.441	931.958
<i>Obligațiuni emise</i>	499.162	0	499.162	16.613	495.888	512.501
<i>Datorii subordonate</i>	5.198	845.284	850.482	122.274	726.743	849.017
Instrumente derivate –contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor	967	0	967	0	0	0
Datorii privind impozitul pe profit curent	58.647	0	58.647	21.582	0	21.582
Provizioane	82.284	33.964	116.248	44.742	35.722	80.464
Alte datorii	712.869	29.329	742.198	511.797	24.030	535.827
Total	33.534.676	1.667.824	35.202.500	31.157.697	2.058.075	33.215.772

35. ANALIZA PE SCADENTE A ACTIVELOR ȘI PASIVELOR (continuare)

Banca

<i>Mii RON</i>	2018			2017		
	Până în 12 luni	Peste 12 luni	Total	Până în 12 luni	Peste 12 luni	Total
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.518.202	0	7.518.202	8.471.851	0	8.471.851
Active financiare deținute pentru tranzacționare	387.419	0	387.419	86.775	0	86.775
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	0	0	35.237	0	35.237
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	70.455	315.848	386.303	0	0	0
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0	0	661.324	343.034	1.004.358
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente alre rezultatului global	1.517.699	1.445.218	2.962.917	1.246.158	1.684.248	2.930.406
Active financiare la cost amortizat, din care:	9.890.616	16.201.102	26.091.718	7.201.219	15.583.084	22.784.303
<i>Credite și avansuri acordate băncilor</i>	1.296.577	0	1.296.577	85.641	0	85.641
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>	8.134.105	14.952.728	23.086.833	7.064.297	14.358.635	21.422.932
<i>Titluri de valoare</i>	459.934	1.248.374	1.708.308	51.281	1.224.449	1.275.730
Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rata a dobânzii	906	0	906	0	0	0
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	105.379	105.379	0	105.379	105.379
Imobilizări corporale	0	212.154	212.154	0	219.485	219.485
Imobilizări necorporale	0	160.065	160.065	0	159.997	159.997
Creanțe privind impozitul pe profit curent	0	0	0	0	0	0
Creanță privind impozitul amânat	0	20.737	20.737	0	17.050	17.050
Alte active	229.979	29.116	259.095	256.041	13.825	269.866
Total	19.615.276	18.489.619	38.104.895	17.958.605	18.126.102	36.084.707
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	35.398	0	35.398	29.603	0	29.603
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	0	0	50.245	0	50.245
Datorii financiare evaluate la cost amortizat, din care:	32.409.085	1.133.365	33.542.450	30.257.095	1.593.782	31.850.877
<i>Depozite de la bănci</i>	898.082	3.013	901.095	500.439	7.850	508.289
<i>Depozite de la clienți</i>	30.911.565	212.326	31.123.891	29.490.347	246.401	29.736.748
<i>Credite de la bănci și alte instituții financiare</i>	91.454	72.742	164.196	127.301	113.299	240.600
<i>Obligațiuni emise</i>	502.786	0	502.786	16.734	499.489	516.223
<i>Datorii subordonate</i>	5.198	845.284	850.482	122.274	726.743	849.017
Instrumente derivate –contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	967	0	967	0	0	0
<i>Datorii privind impozitul pe profit curent</i>	58.419	0	58.419	21.544	0	21.544
Provizioane	80.075	33.963	114.038	42.315	35.722	78.037
Alte datorii	700.781	29.329	730.110	507.017	24.030	531.047
Total	33.284.725	1.196.657	34.481.382	30.907.819	1.653.534	32.561.353

36. CAPITAL

Managementul capitalului Grupului este definit prin strategia de menținere a nivelurilor de capital care este aprobată și revizuită cel puțin anual de către directoratul băncii.

Obiectivul principal definit prin managementul capitalului este asigurarea unui nivel al fondurilor proprii care să fie adecvat nu numai în conformitate cu cerințele de capital reglementate, cât și cu limitele stabilite intern prin strategia de menținere a nivelurilor de capital.

Directoratul administrează în mod activ structura capitalului și urmărește menținerea unui nivel mai ridicat al capitalului decât cel reglementat, care să asigure o poziție confortabilă pentru implementarea strategiei de afaceri.

Față de anul anterior, nu s-au înregistrat modificări majore cu privire la obiectivele și politicile referitoare la managementul nivelului de capital.

Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4.5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8%.

Conform raportului de supraveghere, Grupului i-a fost solicitat prin scrisoare oficială să mențină capital suplimentar pentru a acoperi riscurile care nu sunt acoperite sau care nu sunt considerate în mod adecvat în cadrul pilonului I. Grupul trebuie să mențină de asemenea amortizorul de conservare al capitalului și amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (O-SII). Grupul îndeplinește toate cerințele menționate mai sus.

	Grup		Banca	
	2018	2017	2018	2017
<i>Mii RON</i>				
Fonduri proprii de nivel 1	3.321.867	2.868.693	3.257.122	2.807.777
Fonduri proprii de nivel 2	563.927	523.761	564.650	510.458
Total fonduri proprii	3.885.794	3.392.454	3.821.772	3.318.235
Active ponderate la risc	24.159.662	21.823.975	23.021.517	20.849.004
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	13,75%	13,14%	14,15%	13,47%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	13,75%	13,14%	14,15%	13,47%
Indicator de solvabilitate	16,08%	15,54%	16,60%	15,92%

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.

37. CONSOLIDARE PE SEGMENTE

Principalele decizii luate de directorii operaționali legate de alocarea resurselor către fiecare segment sunt luate pe baza poziției financiare și a profitabilității acestora.

Grupul își urmărește performanțele financiare și administrează activitatea pe dimensiunile de segmente și produse. Clientela este împărțită în acest sens între clienți corporativi, retail, instituții financiare și angajații proprii. Segmentul corporativ cuprinde persoanele juridice cu cifra de afaceri ce depășește 5 milioane EUR, segmentul retail cuprinde persoanele fizice și persoanele juridice cu o cifră de afaceri sub 5 milioane EUR (IMM), în timp ce segmentul instituțiilor financiare (parte a Diviziei Trezorerie) cuprinde brokeri, bănci, companii de asigurare, companii de leasing, fonduri de pensii și investiții, precum și companii de administrare a activelor.

37. CONSOLIDARE PE SEGMENTE (continuare)

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 coporativi 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 continua să promoveze utilizarea canalelor alternative în rândul clienței și prin aceasta să furnizeze servicii de mai bună calitate cu avantaje reciproce. O altă sursă de venituri o reprezintă creditele și depozitele acordate propriilor angajați.

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 și 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.

37. CONSOLIDARE PE SEGMENTE (continuare)

Grup

	2018					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
<i>Mii RON</i>						
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor	8.825.990	13.102.463	2.598.022	12.510.946	2.868.649	39.906.070
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-228.833	-649.143	-113.274	-413	-12.876	-1.004.539
Total active	8.597.157	12.453.320	2.484.748	12.510.533	2.855.773	38.901.531
Total datorii	7.260.938	17.901.474	4.596.567	4.440.442	1.003.079	35.202.500
Capitaluri proprii	0	0	0	0	3.699.031	3.699.031
Venituri nete din dobânzi	126.352	399.443	96.462	57.829	38.527	718.613
Venituri nete din speze și comisioane	62.299	154.977	90.760	7.540	-60	315.516
Venituri nete din tranzacționare	22.695	64.288	29.394	36.817	336	153.530
Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	3.866	22.599	2.405	0	1.200	30.070
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net	0	0	0	77	0	77
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	14.255	14.255
Venituri operaționale	215.212	641.307	219.021	102.263	54.258	1.232.061
Cheltuieli operaționale	-58.919	-222.539	-77.200	-13.274	-1.780	-373.712
Cheltuieli salariale	-39.448	-166.940	-62.795	-6.512	-3.354	-279.049
Fond comercial negativ	0	0	0	0	0	0
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-16.369	-62.585	-7.440	-190	15.873	-70.711
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	3.392	3.392
Profit înainte de impozitare	100.476	189.243	71.586	82.287	68.389	511.981
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-80.416	-80.416
Profit net al exercițiului financiar	100.476	189.243	71.586	82.287	-12.027	431.565

37. CONSOLIDARE PE SEGMENTE (continuare)

	2017					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
<i>Mii RON</i>						
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor	7.986.177	12.518.169	2.237.849	11.839.557	3.296.000	37.877.752
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-247.019	-709.262	-97.354	-27	-17.675	-1.071.337
Total active	7.739.158	11.808.907	2.140.495	11.839.530	3.278.325	36.806.415
Total datorii	6.911.572	16.870.211	4.857.492	3.643.690	932.807	33.215.772
Capitaluri proprii	0	0	0	0	3.590.643	3.590.643
Venituri nete din dobânzi	103.353	352.416	74.905	19.042	15.300	565.016
Venituri nete din speze și comisioane	60.287	130.853	84.446	4.412	2.433	282.431
Venituri nete din tranzacționare	20.768	53.200	27.106	45.372	632	147.078
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	0	-293	0	2.327	0	2.034
Alte venituri operaționale	-7	-2	0	-2	36.396	36.385
Venituri operaționale	184.401	536.174	186.457	71.151	54.761	1.032.944
Cheltuieli operaționale	-98.306	-138.156	-116.316	-14.670	584	-366.864
Cheltuieli salariale	-4.546	-247.045	-18.176	-1.293	-512	-271.572
Fond comercial negativ	0	0	0	0	5.245	5.245
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-23.706	-64.938	-9.597	-6	-9.792	-108.039
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	453	0	0	2.263	2.716
Profit înainte de impozitare	57.843	86.488	42.368	55.182	52.549	294.430
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-42.680	-42.680
Profit net al exercițiului financiar	57.843	86.488	42.368	55.182	9.869	251.750

37. CONSOLIDARE PE SEGMENTE (continuare)

Banca

	2018					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
<i>Mii RON</i>						
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor	8.511.715	13.093.687	2.214.790	12.440.064	2.819.599	39.079.855
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-211.808	-649.114	-100.749	-413	-12.876	-974.960
Total active	8.299.907	12.444.573	2.114.041	12.439.651	2.806.723	38.104.895
Total datorii	7.250.517	17.901.309	4.590.500	3.742.138	996.918	34.481.382
Capitaluri proprii	0	0	0	0	3.623.513	3.623.513
Venituri nete din dobânzi	118.761	398.677	84.385	62.587	37.611	702.021
Venituri nete din speze și comisioane	61.267	147.475	87.841	7.817	-59	304.341
Venituri nete din tranzacționare	22.695	64.288	29.394	36.546	336	153.259
Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	3.866	22.599	2.405	0	1.200	30.070
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net	0	0	0	77	0	77
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	18.322	18.322
Venituri operaționale	206.589	633.039	204.025	107.027	57.410	1.208.090
Cheltuieli operaționale	-58.161	-220.712	-75.284	-13.274	-1.763	-369.194
Cheltuieli salariale	-37.092	-163.544	-56.842	-6.512	-3.355	-267.345
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-15.992	-62.584	-7.450	-190	15.873	-70.343
Profit înainte de impozitare	95.344	186.199	64.449	87.051	68.165	501.208
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-78.215	-78.215
Profit net al exercițiului financiar	95.344	186.199	64.449	87.051	-10.050	422.993

37 CONSOLIDARE PE SEGMENTE (continuare)

	2017					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
<i>Mii RON</i>						
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor	7.694.153	12.492.268	1.889.193	11.759.079	3.291.995	37.126.688
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-233.788	-709.226	-85.047	-27	-13.893	-1.041.981
Total active	7.460.365	11.783.042	1.804.146	11.759.052	3.278.102	36.084.707
Total datorii	6.907.636	16.870.133	4.853.295	2.996.846	933.443	32.561.353
Capitaluri proprii	0	0	0	0	3.523.354	3.523.354
Venituri nete din dobânzi	100.639	351.911	70.250	18.981	14.547	556.328
Venituri nete din speze și comisioane	59.920	124.875	82.692	4.819	2.433	274.739
Venituri nete din tranzacționare	20.768	53.200	27.106	45.580	632	147.286
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	0	-293	0	2.139	0	1.846
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	29.476	29.476
Venituri operaționale	181.327	529.693	180.048	71.519	47.088	1.009.675
Cheltuieli operaționale	-94.745	-135.984	-107.193	-14.672	1.069	-351.525
Cheltuieli salariale	-3.476	-244.461	-15.471	-1.293	-380	-265.081
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-24.245	-64.939	-9.582	-6	-9.791	-108.563
Profit înainte de impozitare	58.861	84.309	47.802	55.548	37.986	284.506
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-41.598	-41.598
Profit net al exercițiului financiar	58.861	84.309	47.802	55.548	-3.612	242.908