



Raport independent de asigurare limitată asupra Indicatorilor de performanță selectați și prezentați în Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020

Către Conducerea Raiffeisen Bank Romania S.A.

Introducere

Am fost angajați de către conducerea Raiffeisen Bank Romania S.A. ("Banca") în conformitate cu prevederile contractului dintre părți, să efectuăm o misiune de asigurare limitată în scopul verificării respectării cerințelor aplicabile indicatorilor de performanță selectați și prezentați în Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020 („Indicatorii de performanță selectați”).

Scopul angajamentului și criteriile

Indicatorii de performanță selectați includ indicatori de performanță la 31 decembrie 2020 și pentru anul financiar încheiat la această dată, prezentați în Raportul de Sustenabilitate al Băncii pentru anul financiar 2020 ("Raport de Sustenabilitate 2020") și sumarizați în Anexa 1 la prezentul raport.

Indicatorii de performanță selectați au fost întocmiți respectând Standardele de Raportare privind Sustenabilitatea din Inițiativa de Raportare Globală ("GRI"), așa cum sunt menționate în Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020 la secțiunea "Indexul de Conținut GRI" de la paginile 99 - 107; și/sau în conformitate cu definițiile Băncii pentru fiecare dintre Indicatorii de performanță selectați, așa cum sunt prezentate la secțiunea "Glosar și definiții pentru indicatorii de performanță selectați spre verificare externă și incluși în raportul de sustenabilitate 2020" de la paginile 96-97 din Raportul de Sustenabilitate 2020 (împreună alcătuind "Bazele întocmirii"). Bazele întocmirii sunt sumarizate în Anexa 1 la acest raport.

Criteriile detaliate în paragraful precedent alcătuiesc Bazele întocmirii pentru Indicatorii de performanță selectați, și considerăm ca aceste criterii sunt adecvate pentru scopul angajamentului nostru de asigurare limitată.

Responsabilitatea Conducerii

Conducerea Băncii este responsabilă pentru:

- Pregătirea Indicatorilor de performanță selectați în conformitate cu Bazele Întocmirii;
- Proiectarea, implementarea și menținerea controalelor interne cu privire la pregătirea Indicatorilor de performanță selectați astfel încât aceștia să nu prezinte denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii;
- Stabilirea și publicarea unor definiții obiective cu privire la Indicatorii de performanță selectați; și
- Asigurarea faptului că Indicatorii de performanță selectați sunt prezentați corect, complet și fidel.

Responsabilitatea noastră

Responsabilitatea noastră este de a emite o concluzie independentă cu privire la Indicatorii de performanță selectați, prezentați în Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020. Procedurile efectuate au fost selectate în baza raționamentului nostru profesional, luând în considerare evaluarea noastră cu privire la riscul de denaturare semnificativă a Indicatorilor de performanță selectați, precum și evaluarea generală a întocmirii și prezentării acestor indicatori.

Angajamentul nostru a fost efectuat în conformitate cu Standardul Internațional pentru Angajamente de Asigurare 3000 - „Misiuni de asigurare altele decât audituri sau revizuirii ale informațiilor financiare istorice” (Revizuit) („ISAE 3000”), emis de Consiliul Internațional pentru Standarde de Audit și Asigurare. Cerințele acestui Standard ne impun să planificăm și să efectuăm proceduri astfel încât să obținem o asigurare limitată cu privire la faptul că Indicatorii de performanță selectați au fost întocmiți, în toate aspectele semnificative, în concordanță cu Bazele întocmirii.

Un angajament de asigurare limitată are un domeniu de aplicare semnificativ mai mic decât un angajament de asigurare rezonabilă, atât în ceea ce privește procedurile de evaluare a riscurilor, cele de înțelegere a controlului intern, cât și procedurile efectuate ca răspuns la riscurile evaluate.

Cerințe cu privire la controlul calității

PwC aplică Standardul Internațional de Control al Calității 1 (IAASB) și, prin urmare, menține un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind respectarea cerințelor etice, standardelor profesionale și cerințelor legale și de reglementare aplicabile.

Am respectat cerințele de independență și alte cerințe etice ale Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență), elaborat de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, care se întemeiază pe principii fundamentale de integritate, obiectivitate, competență profesională și diligență, confidențialitate și comportament profesional.

Sumarul procedurilor efectuate

Procedurile noastre planificate și efectuate au vizat obținerea unei asigurări limitate că Indicatorii de performanță selectați au fost întocmiți, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele aplicabile. Procedurile noastre au inclus, în mod specific:

- Interviuri cu persoanele responsabile pentru întocmirea Indicatorilor de performanță selectați;
- Obținerea unei înțelegeri privind procesul de măsurare și raportare al Indicatorilor de performanță selectați;
- Reconcilierea Indicatorilor de performanță selectați cu datele sursă;
- Efectuarea unor teste de detaliu limitate pe baza de esanțion asupra datelor care stau la baza Indicatorilor de performanță selectați în scopul verificării că indicatorii au fost mășurați, raportați și utilizați corespunzător, în conformitate cu Bazele întocmirii;
- Testarea acurateții matematice a calculului Indicatorilor de performanță selectați; și
- Evaluarea modului de raportare și prezentare a Indicatorilor de performanță selectați în conformitate cu Bazele întocmirii.

Nu am efectuat nicio procedură de audit sau revizuire limitată asupra surselor de date pe baza cărora Indicatorii de performanță selectați au fost calculați. Nu am efectuat alte proceduri în ceea ce privește orice alte date sau informații, incluzând informațiile comparative cu privire la Indicatorii de performanță selectați care sunt incluse în Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020, și nu oferim o opinie de audit sau o concluzie cu privire la Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020 ca întreg.

Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a oferi bază pentru concluzia angajamentului nostru de asigurare limitată.

Concluzia de asigurare limitată

Pe baza procedurilor pe care le-am efectuat și a evidențelor pe care le-am obținut, nu am identificat nimic care să ne facă să credem că Indicatorii de performanță selectați la data de 31 decembrie 2020

și pentru anul încheiat la aceasta dată, așa cum sunt prezentați în Raportul de Sustenabilitate Raiffeisen Bank 2020, nu au fost întocmiți, sub toate aspectele semnificative, în concordanță cu Bazele Întocmirii.

Restricții privind utilizarea și distribuirea raportului

Acest raport a fost întocmit de PricewaterhouseCoopers Audit SRL pentru Directoratul Băncii, cu scopul de a asista conducerea Băncii în raportarea performanței de dezvoltare durabilă. Permite prezentarea acestui raport în cadrul Raportului de Sustenabilitate al Băncii 2020¹, în vederea asistării conducerii Băncii la adresarea responsabilităților sale de guvernare corporativă prin obținerea unui raport independent de asigurare limitată în legătură cu Indicatorii de performanță selectați, incluși în Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020.

În legătură cu acest raport, PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L. nu își asumă nicio răspundere (incluzând pentru neglijență) fie că are un temei contractual ori o altă natură, în fața oricui altcuiva decât Banca, în contextul acestui raport. Cele de mai sus nu exclud răspunderea în acele cazuri unde legea nu permite exonerarea de răspundere.

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit

înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA6

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Registrul public electronic: FA6



Ana-Maria Butucaru

Auditor financiar

înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF3378

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS) :
Auditor financiar: Butucaru Ana-Maria
Registrul public electronic: AF3378

Bucuresti, 14 mai 2021

¹ Conducerea Raiffeisen Bank este reponsabilă pentru plasarea informației pe website-ul Băncii, și pentru acuratețea acestei informații. Angajamentul nostru nu implică revizuirea acestor aspecte, și ca urmare, nu ne asumăm nicio răspundere pentru eventuale modificări cu privire la Indicatorii de performanță selectați pe baza cărora am întocmit Raportul Independent de Asigurare Limitată, sau orice diferențe între raportul întocmit de noi și informația prezentată pe website-ul Băncii.

Anexa 1

Indicatorii de performanță selectați la 31 decembrie 2020 și pentru anul încheiat la aceasta dată, așa cum au fost prezentați în Raportul de Sustenabilitate Raiffeisen Bank 2020, și Bazele Întocmirii sunt sumarizate mai jos:

Nr.	Indicatori de performanță selectați	Temă	Indicator GRI/Non-GRI ²	Bazele Întocmirii	Descrierea Indicatorilor de performanță selectați	Pagina în Raportul de Sustenabilitate Raiffeisen Bank 2020
1	Entități incluse în situațiile financiare consolidate	Procesul de raportare	GRI	GRI 102-45 și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	O listă cu toate entitățile incluse în situațiile financiare IFRS consolidate și auditate ale Băncii la 31 Decembrie 2020 și dacă există entități incluse în situațiile financiare IFRS consolidate și auditate ale Băncii la 31 decembrie 2020 care nu sunt acoperite de Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020.	4
2	Lista categoriilor de stakeholderi	Implicarea stakeholderilor	GRI	GRI 102-40 și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Lista categoriilor de stakeholderi (părți interesate) consultate de Bancă pentru pregătirea Raportului de Sustenabilitate al Băncii 2020.	24
3	Identificarea și selectarea stakeholderilor	Implicarea stakeholderilor	GRI	GRI 102-42 și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Baza pentru identificarea și selecția stakeholderilor consultați de Bancă pentru pregătirea Raportului de Sustenabilitate 2020.	24

² Standardele GRI (Global Reporting Initiative) elaborate de Global Sustainability Standards Board ("GRI")

Nr.	Indicatori de performanță selectați	Temă	Indicator GRI/Non-GRI ²	Bazele Întocmirii	Descrierea Indicatorilor de performanță selectați	Pagina în Raportul de Sustenabilitate Raiffeisen Bank 2020
4	Lista temelor semnificative	Procesul de raportare	GRI	GRI 102-47 și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Lista temelor semnificative rezultate din chestionarul adresat stakeholderilor în procesul de consultare al Băncii pentru pregătirea Raportului de Sustenabilitate al Băncii 2020.	25
5	Afilieri	Profilul organizației	GRI	GRI 102-13 și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Lista afilierilor Băncii la asociații din industrie sau alte organizații profesionale.	32-33
6	Procentul de credite corporate acordate pentru finanțarea de clădiri verzi din totalul portofoliului de credite corporate	Finanțare sustenabilă	Non-GRI	Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Procentul de credite acordate pentru finanțarea de clădiri verzi din totalul portofoliului de credite corporate acordate de Bancă pe baza expunerilor brute, așa cum sunt definite în Situațiile Financiare Consolidate IFRS la 31 Decembrie 2020 auditate.	46
7	Numărul proiectelor de educație financiară	Educație financiară	Non-GRI	Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Numărul proiectelor de educație financiară finanțate de Bancă pe parcursul anului financiar 2020.	54

Nr.	Indicatori de performanță selectați	Temă	Indicator GRI/Non-GRI ²	Bazele Întocmirii	Descrierea Indicatorilor de performanță selectați	Pagina în Raportul de Sustenabilitate Raiffeisen Bank 2020
8	Angajați noi și fluctuația angajaților	Politica de resurse umane	GRI	GRI 401-1 Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	a. Numărul total și proporția de angajați noi ai Băncii în timpul anului financiar 2020, pe grupe de vârstă, gen și regiune. b. Numărul total și rotația angajaților (proporția de angajați ai Băncii plecați) în timpul anului financiar 2020, pe grupe de vârstă, gen și regiune.	61
9	Informații cu privire la angajați și alți lucrători	Profilul organizației	GRI	GRI 102-8 a)-c) și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	a. Numărul total de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2020 în funcție de: i. contract de munca: determinat sau nedeterminat; și ii. gen. b. Numărul total de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2020 în funcție de tipul de contract de muncă (determinat și nedeterminat) și de regiune. c. Numărul total de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2020 în funcție de tipul de contract de munca (full-time și part-time) și gen.	61

Nr.	Indicatori de performanță selectați	Temă	Indicator GRI/Non-GRI ²	Bazele Întocmirii	Descrierea Indicatorilor de performanță selectați	Pagina în Raportul de Sustenabilitate Raiffeisen Bank 2020
10	Număr mediu de ore de formare profesională pe an, per angajat	Formare și dezvoltare profesională	GRI	GRI 404-1 și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Număr mediu de ore de formare profesională per angajat efectuate de angajații Băncii în decursul anului financiar 2020, împărțit în funcție de: i. gen; și ii. categorie angajat	71
11	Diversitatea organismelor de guvernanta și a angajaților	Diversitate și egalitate de șanse	GRI	GRI 405-1 și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	a. Procentul persoanelor din structura de administrare a Băncii la 31 decembrie 2020 în fiecare din următoarele categorii de diversitate: i. Gen; și ii. Grupă de vârstă: sub 30 ani, 30-50 ani, peste 50 ani. b. Procentul angajaților Băncii per categorie de angajat la 31 decembrie 2020, în următoarele categorii de diversitate: i. Gen; și ii. Grupă de vârstă: sub 30 ani, 30-50 ani, peste 50 ani.	13-14, 62
12	Proporția personalului din managementul superior angajat din comunitatea locală	Prezența pe piață	GRI	GRI 202-2 și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Proportia personalului din management superior aflat la sediul central al Băncii din România, la data de 31 decembrie 2020, care a fost angajat din comunitatea locală.	72

Nr.	Indicatori de performanță selectați	Temă	Indicator GRI/Non-GRI ²	Bazele Întocmirii	Descrierea Indicatorilor de performanță selectați	Pagina în Raportul de Sustenabilitate Raiffeisen Bank 2020
13	Proportia achizițiilor de la furnizori locali	Practici de achiziții	GRI	GRI 204-1 și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Procentul total al achizițiilor de la furnizori locali în anul financiar 2020, pe baza facturilor plătite în 2020.	74
14	Lanț de furnizori în procesul de achiziții al Băncii	Profilul organizației	GRI	GRI 102-9 și Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Numărul de furnizori locali de la care Banca a făcut achiziții în cursul anului financiar 2020.	74
15	Valoarea sponsorizării or acordate de Banca pentru sistemul de sănătate în contextul COVID-19	Voluntariat și investiții în comunitate	Non-GRI	Definițiile Băncii pentru fiecare din Indicatorii de performanță selectați, incluse în secțiunea 'Glosar și definiții' din Raportul de Sustenabilitate al Băncii 2020	Valoarea sponsorizărilor comunitare în contextul COVID-19 acordate de Bancă în timpul anului financiar 2020.	77