



KPMG Audit SRL  
Victoria Business Park  
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71  
Sector 1

P.O. Box 18-191  
Bucharest 013685  
Romania  
Tel: +40 (372) 377 800  
Fax: +40 (372) 377 700  
[www.kpmg.ro](http://www.kpmg.ro)

## Raportul auditorului independent

### Catre Actionarii ProCredit Bank SA

62 – 64 Strada Buzesti, Bucuresti, Sector 1, Romania  
Cod unic de inregistrare: RO14622194

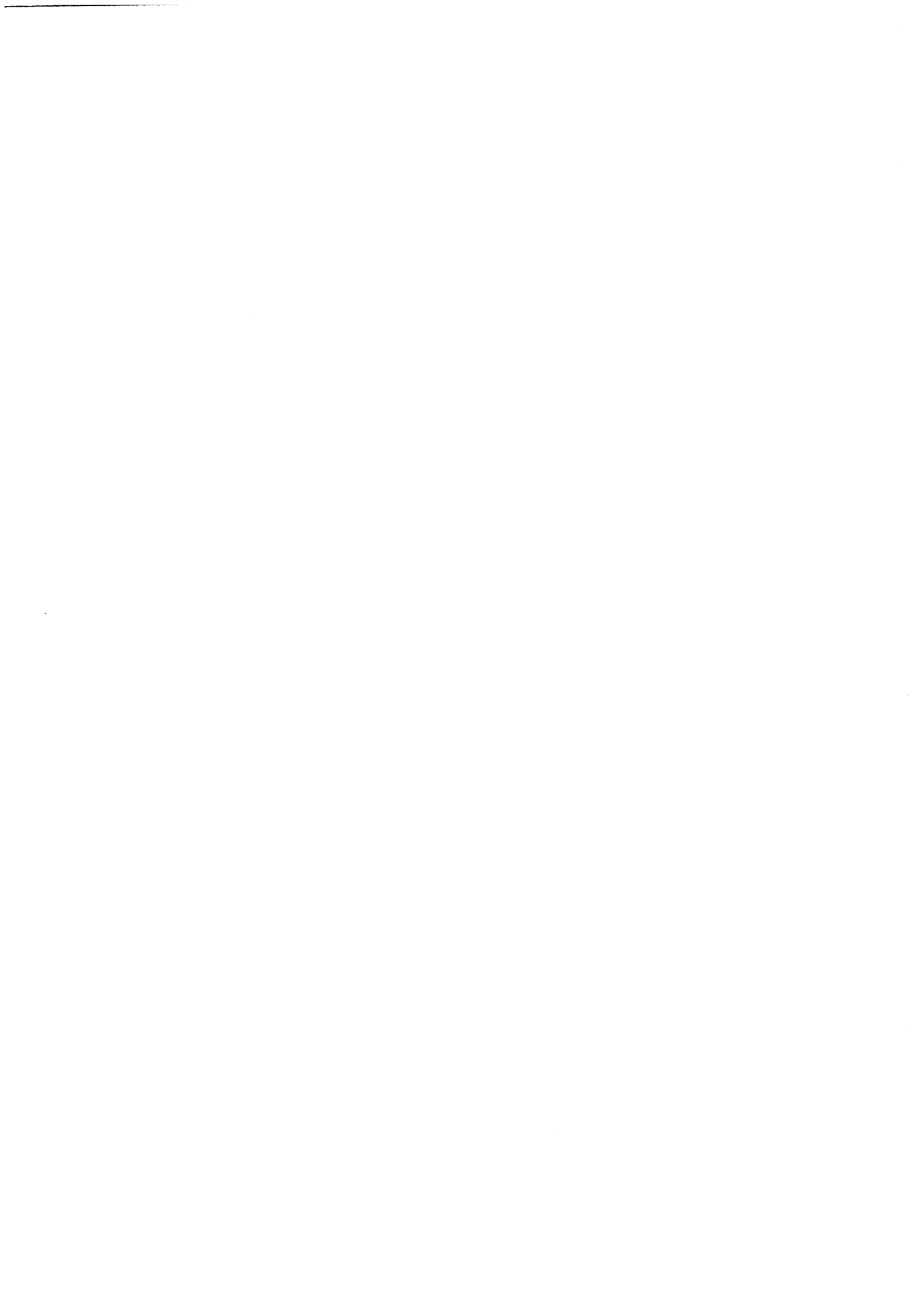
### Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

#### Opinie

1. Am auditat situatiile financiare ale bancii ProCredit Bank SA ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2020, situatiile profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii:	198.628.544 lei
• Pierderea exercitiului financiar:	-23.332.779 lei
3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2020, precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.





### Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA“), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul“) si Legea nr.162/2017 („Legea“). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform *Codului Etic International pentru Profesionistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA“)* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

### Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

### Pierderi asteptate din creditele si avansurile acordate clientilor

La 31 decembrie 2020, situatiile financiare prezinta credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 1.676.807.736 lei, ajustari pentru pierderi asteptate din depreciere in suma de 32.721.076 lei si cheltuieli nete cu constituirea ajustarilor pentru pierderi asteptate din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor recunoscute in contul de profit sau pierdere in suma de -6.133.546 lei (31 December 2019: credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 1.400.993.329 lei, ajustari pentru pierderi asteptate din depreciere in suma de 26.434.939 lei, reversari nete din constituirea ajustarilor pentru pierderi asteptate din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor recunoscute in contul de profit sau pierdere in suma de 864.180 lei).

A se vedea urmatoarele Note la situatiile financiare: 7 Instrumente financiare, 9 Ajustari pentru depreciere, 12 Credite si avansuri acordate clientilor (politici contabile), 21 Ajustari pentru deprecierea activelor financiare, 30 Credite si avansuri acordate clientilor (note explicative) si 46 Riscul de credit.

#### Aspect cheie de audit

Asa cum este descris in Nota 9 la situatiile financiare, pierderile asteptate din credite sunt determinate de catre Banca in conformitate cu politicile contabilepe baza prevederilor IFRS 9 *Instrumente financiare* ("IFRS 9" sau "Standardul").

Ajustarile pentru depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii a pierderilor asteptate din creditele si avansurile acordate clientilor (denumite generic "credite", "expuneri") masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat atentia asupra acestei arii

#### Modul de abordare in cadrul misiunii de audit

Procedurile noastre de audit au fost efectuate prin implicarea, dupa caz, a specialistilor nostri in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia informatiei (« IT »), si au inclus, printre altele:

- Evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile referitoare la pierderile de credit asteptate, a tehnicilor de modelare a riscului si metodologiilor cu cerintele IFRS 9, cu intelegerea noastra privind Banca si cu practicile specifice sectorului de activitate;





deoarece masurarea ajustarilor pentru depreciere necesita conducerii sa emita rationamente si ipoteze complexe si subiective asupra oricaror astfel de ajutari.

IFRS 9 prevede analiza circumstantelor in care a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala ("SICR") sau daca exista dovezi obiective de depreciere (stare de nerambursare), evaluare ce are la baza analiza rating-ului clientilor, a serviciului datoriei inregistrat de catre debitori, a situatiei financiare a acestora, precum si a fluxurilor de numerar viitoare asteptate.

In conformitate cu prevederile Standardului, fiecare credit si avans acordat este alocat intr-unul din cele trei stadii pentru scopul estimarii ajustarii pentru depreciere.

Ajustarile pentru depreciere aferente expunerilor performante (stadiul 1 si stadiul 2 conform ierarhiei IFRS 9), precum si expunerile neperformante (stadiul 3) cu valori care nu depasesc individual anumite praguri predefinite, sunt determinate prin tehnici de modelare care se bazeaza pe parametri cheie cum sunt probabilitatea de nerambursare ("PD"), expunerea in caz de nerambursare ("EAD") si pierderea in caz de nerambursare ("LGD") tinand cont de experienta istorica, identificarea expunerilor cu o SICR si previziuni macroeconomice (in agregat "ajustari colective pentru depreciere").

Ajustarile pentru depreciere peste pragurile mai sus mentionate, clasificate in stadiul 3, sunt determinate in mod individual in baza unei analize a fluxurilor viitoare de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe un numar de ipoteze complexe, in special cele referitoare la scenariul de recuperare si incasari asteptate din vanzarea garantiilor aferente si perioada estimata pana la valorificarea garantiilor.

Ca urmare a pandemiei COVID-19, precum si a masurilor aplicate de Guvernul Romaniei pentru a atenua efectele acesteia, inclusiv acordarea moratoriilor privind plata ratelor, masurarea ECL a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. In plus, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere de la sfarsitul anului.

Considerand factorii de mai sus, am considerat ca pierderile asteptate din credite aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare in situatiile financiare. Prin urmare, aceasta arie a

➤ Evaluarea si testarea proiectarii, implementarii si eficacitatii controalelor selectate ale Bancii privind procesul de calcul al pierderilor asteptate afente riscului de credit. Acestea au inclus testarea controalelor privind:

- acuratetea introducerii datelor (in principal pentru expunerea creditelor si avansurilor, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda);
- aprobarea creditelor;
- sistemul de calcul al serviciului datoriei si al alocarii rambursarilor;
- evaluarea garantiilor si
- testarea mediului de control intern al sistemului informatic, cu privire la securitatea informatiei si acces la date.

➤ Evaluarea aplicarii consecvente a definitiei starii de nerambursare, si a criteriilor referitoare la cresterea semnificativa a riscului de credit si evidentele obiective de depreciere, precum si adecvarea acestora in conformitate cu cerintele standardului. Ca parte a acestei proceduri, pentru un esantion de expuneri de credite clasificate in stadiul 1 si stadiul 2, am evaluat critic, referindu-ne la dosarele de credit si interviuri cu ofiterii de credite si cu personalul responsabil cu gestionarea riscului de credit, daca exista indicii de reclasificare a expunerilor in stadiul 2 sau 3;

➤ Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:

- Am evaluat critic previziunile macroeconomice utilizate in modele in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic rezonabilitatea considerentelor incertitudinii economice referitoare la COVID-19, prin coroborarea interviurilor purtate cu conducerea si prin inspectia informatiilor disponibile public;
- Am testat, pe baza unui esantion, acuratetea si relevanta datelor utilizate in procesul de calcul al PD, EAD si LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi: dosare de credit, situatia serviciului datoriei, scadentare, memorandumuri privind operatiuni de restructurare si situatia recuperarilor ulterioare intrarii in starea de nerambursare;
- In baza procedurilor mentionate anterior, am validat parametrii cheie si am recalculat pierderile asteptate din credite determinate colectiv in sold



necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si prin urmare, am considerat ca este un aspect cheie de audit.

la data de raportare.

- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual:
  - Pentru un esantion de credite in stadiul 3 analizate individual, am evaluat critic ipotezele cheie aplicate in estimarea fluxurilor de numerar, cum ar fi perioada de recuperare si valoarea garantiilor, prin referire la rapoartele de evaluare relevante, experienta istorica a Bancii si practica din sectorul de activitate;
  - Am recalculat pierderile asteptate din credite la data de raportare.
- Am evaluat critic ajustarile post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie si a rezonabilitatii tratamentului Bancii cu privire la moratoriile acordate clientilor ca rezultat al Covid-19 din perspectiva cresterii semnificative a riscului de credit.
- Am evaluat acuratetea, completitudinea si relevanta prezentarii in situatiile financiare a pierderilor asteptate din credite, in conformitate cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

#### Alte informatii – Raportul administratorilor (“Raportul Consiliului de administratie”)

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consiliului de administratie, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul Consiliului de administratie am citit si raportam daca Raportul Consiliului de administratie este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16 si 17 din reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Consiliului de administratie pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;





- b) Raportul Consiliului de administratie a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16 si 17 din reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Consiliului de administratie. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

#### **Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare**

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.

#### **Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare**

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
  - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
  - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.



- Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
  - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
  13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.
  14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

## Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

15. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 5 mai 2020 sa auditam situatiile financiare ale ProCredit Bank SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020. Durata totala a angajamentului nostru este 16 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2002 pana la 31 decembrie 2004, la 31 decembrie 2006 pana la 31 decembrie 2016 si la 31 decembrie 2019 pana la 31 decembrie 2020.



16. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis la 3 mai 2021. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat pentru Banca serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

**Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:**

**GRECU TUDOR ALEXANDRU**



inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF2368



inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul FA9

Bucuresti, 5 mai 2021







**ProCredit Bank**

Part of the  
ProCredit Group

**Situații Financiare  
31 decembrie 2020**

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

*[Faint signature]*



**Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global**

in LEI	Nota	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019
Venituri din dobânzi		84.049.686	75.320.655
Cheltuieli cu dobânzile		-28.963.813	-30.097.808
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	(20)	<b>55.085.873</b>	<b>45.222.847</b>
Ajustari pentru deprecierea activelor financiare	(21)	-5.873.815	1.178.761
<b>Venituri nete din dobânzi după deducerea provizioanelor</b>		<b>49.212.059</b>	<b>46.401.608</b>
Venituri din speze și comisioane		11.884.528	12.865.601
Cheltuieli cu speze și comisioane		-5.450.009	-5.455.659
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	(22)	<b>6.434.519</b>	<b>7.409.942</b>
Rezultatul net din tranzacționare	(23)	4.614.520	4.572.594
Rezultatul net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		19.596	23.990
Alte venituri operaționale	(24)	1.563.214	1.168.636
<b>Venituri operaționale</b>		<b>61.843.908</b>	<b>59.574.317</b>
Cheltuieli cu personalul	(25)	-28.208.558	-25.110.715
Cheltuieli administrative	(25)	-38.204.447	-38.018.918
Cheltuieli cu chirile		-274.928	-281.865
Cheltuieli cu amortizarea	(31, 32)	-11.795.355	-10.625.807
Alte cheltuieli operaționale	(24)	-6.693.400	-2.071.361
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-85.176.687</b>	<b>-76.108.667</b>
<b>Rezultatul operațional</b>		<b>-23.332.779</b>	<b>-16.531.897</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(26,35)	-	177.132
<b>Pierderea exercițiului financiar</b>		<b>-23.332.779</b>	<b>-16.354.765</b>
<b>Elemente ce pot fi reclasificate ca profit sau pierdere</b>			
Modificări în valoarea activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		190.610	-182.645
Modificarea impozitului amanat aferent rezervei din reevaluarea activelor financiare		-27.317	29.616
<b>Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozit</b>		<b>163.293</b>	<b>-153.029</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>		<b>-23.169.486</b>	<b>-16.507.794</b>

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global trebuie să fie citită împreună cu notele atașate situațiilor financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 6-66.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emiteră de Consiliul de Administrație în data de 03 Mai 2021 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim  
Director General Adjunct




Alexandra Andronache  
Șef Departament Financiar





**Situația poziției financiare**

în LEI		La 31 Decembrie	
Active	Nota	2020	2019
Numerar și echivalente de numerar	(27)	244.413.857	252.984.228
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	(28)	79.138.064	70.676.947
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	(29)	112.173.742	53.640.725
Credite și avansuri acordate clienților	(30)	1.644.086.660	1.374.558.391
Imobilizări corporale	(32)	25.130.762	36.852.270
Imobilizări necorporale	(31)	7.593.107	4.919.610
Creanțe privind impozitul amânat	(34)	-	26.019
Alte active financiare	(36)	2.771.399	2.261.634
Alte active nefinanciare	(36)	4.655.460	5.850.738
Creanțe privind impozitul curent	(36)	-	1.702.552
<b>Total active</b>		<b>2.119.963.050</b>	<b>1.803.473.114</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii privind institutiile de credit	(37)	257.326.703	287.298.391
Datorii privind clientela	(38)	1.295.962.010	1.047.483.118
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	(39)	339.749.875	220.271.673
Alte datorii financiare	(41)	22.817.590	24.354.085
Alte datorii nefinanciare	(42)	1.897.567	1.255.092
Provizioane	(40)	3.418.608	851.869
Datorii privind impozitul amânat	(34)	162.153	341.584
<b>Total datorii</b>		<b>1.921.334.506</b>	<b>1.581.675.084</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	(43)	251.635.371	251.635.371
Prime de emisiune	(43)	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	(43)	3.372.009	3.372.009
Rezultatul reportat		-57.702.493	-34.369.715
Rezerva din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		49.881	-113.411
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>198.628.544</b>	<b>221.798.030</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>2.119.963.050</b>	<b>1.803.473.114</b>

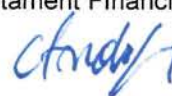
Situația poziției financiare trebuie să fie citită împreună cu notele la situațiile financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 6-66.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 3 Mai 2021 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim  
Director General Adjunct




Alexandra Andronache  
Șef Departament Financiar



**Situația modificărilor capitalurilor proprii**

în LEI	Atribuibilă acționarilor majoritari ai Băncii					Total
	Capital social	Prime de emisiune	Rezerva legală	Rezultatul reportat	Rezerva din reevaluare a activelor evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>251.635.371</b>	<b>1.273.775</b>	<b>3.372.009</b>	<b>-34.369.715</b>	<b>-113.411</b>	<b>221.798.030</b>
Pierdere anulului 2020	-	-	-	-23.332.779	-	-23.332.779
Revaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	-	-	-	-	163.293	163.293
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar al anului 2020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-23.332.779</b>	<b>163.293</b>	<b>-23.169.486</b>
<b>Sold la 31 Decembrie 2020</b>	<b>251.635.371</b>	<b>1.273.775</b>	<b>3.372.009</b>	<b>-57.702.493</b>	<b>49.881</b>	<b>198.628.544</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>199.061.971</b>	<b>1.273.775</b>	<b>3.372.009</b>	<b>-18.014.949</b>	<b>39.618</b>	<b>185.732.424</b>
Pierdere anulului 2019	-	-	-	-16.354.765	-	-16.354.765
Revaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	-	-	-	-	-153.029	-153.029
Majorare capital social (nota 43)	52.573.400	-	-	-	-	52.573.400
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar al anului 2019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-16.354.765</b>	<b>-153.029</b>	<b>-16.507.794</b>
<b>Sold la 31 Decembrie 2019</b>	<b>251.635.371</b>	<b>1.273.775</b>	<b>3.372.009</b>	<b>-34.369.715</b>	<b>-113.411</b>	<b>221.798.030</b>

Situația modificării capitalurilor proprii trebuie să fie citită împreună cu notele atașate situațiilor financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 6-66.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 3 Mai 2021 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim  
Director General Adjunct



Alexandra Andronache  
Șef Departament Financiar




**Situația fluxurilor de trezorerie**

în LEI	Nota	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
<b>Pierdere neta după impozitare</b>		<b>-23.332.779</b>	<b>-16.354.765</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare</b>			
Ajustări pentru:			
Ajustari pentru deprecierea activelor financiare		6.133.415	-899.654
Cheltuieli cu amortizarea		11.795.355	10.625.807
Venituri nete din dobânzi		-55.085.873	-45.222.847
Alte provizioane		2.566.739	231.578
Rezultatul net din vânzarea/casarea de imobilizari corporale		3.497.389	479.172
Venituri din dividende		-19.596	-23.990
Creanțe asupra clienților scoase în afara bilanțului		13.765	7.158
Alte ajustari incluzând conversii		189.350	3.334.596
Impozit pe profit		-	-177.132
Active financiare evaluate la valoare justa		154.511	-140.143
<b>Profit din exploatare înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare</b>		<b>-54.087.723</b>	<b>-48.140.221</b>
Creșterea/Descreșterea rezervei minime obligatorii		-6.134.447	-18.119.517
Creșterea/Descreșterea creditelor și avansurilor acordate clienților		-275.675.449	-241.721.724
Creșterea/Descreșterea altor active		2.388.064	3.370.475
Creșterea/Descreșterea datoriilor privind instituțiile de credit		43.487.700	-38.251.109
Creșterea/Descreșterea datoriilor privind clientela		248.586.078	224.615.026
Creșterea/Descreșterea altor pasive		-866.703	911.618
Încasari în numerar din vânzarea portofoliului de credite		-	-
Dobânzi plătite		-27.241.099	-27.089.751
Dobânzi încasate		85.579.620	73.150.400
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate în/rezultate din activitatea de exploatare</b>		<b>16.036.041</b>	<b>-71.274.804</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de investiții</b>			
Dividende încasate		19.596	23.990
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-8.384.427	-9.048.176
Încasari în numerar din vânzarea imobilizărilor corporale		269.500	-
Achiziția de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		-153.305.800	-87.795.000
Încasări din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		95.220.000	64.795.000
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate în activitatea de investiții</b>		<b>-66.181.131</b>	<b>-32.024.186</b>
Încasari din emiteri de acțiuni		-	52.573.400
Creșterea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare		139.094.898	99.406.545
Rambursarea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare		-95.193.509	-26.766.234
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de finanțare</b>		<b>43.901.389</b>	<b>125.213.711</b>
<b>Creșterea netă a soldului de numerar și echivalentelor de numerar</b>			
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie anul anterior		212.703.277	190.788.555
Creșterea / descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-6.243.701	21.914.721
<b>Numerar și echivalent numerar la 31 decembrie</b>	(27)	<b>206.459.576</b>	<b>212.703.277</b>

Andreea Ichim  
Director General Adjunct




Alexandra Andronache  
Șef Departament Financiar



## **Note la Situațiile Financiare**

### **A. Bazele întocmirii**

- 1) **Declarație de conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară în forma aprobată de Uniunea Europeană**
- 2) **Utilizarea estimărilor și judecăților**
- 3) **Modificări contabile**

### **B. Sumarul metodelor și al politicilor contabile semnificative**

- 1) **Conversia valutară**
- 2) **Venituri și cheltuieli cu dobânzile**
- 3) **Venituri și cheltuieli privind taxele și comisioanele**
- 4) **Dividende**
- 5) **Leasing**
- 6) **Impozitul pe profit**
- 7) **Instrumentele financiare**
- 8) **Măsurarea valorii juste**
- 9) **Ajustări pentru depreciere**
- 10) **Numerar și echivalente de numerar**
- 11) **Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit**
- 12) **Credite și avansuri acordate clienților**
- 13) **Imobilizări necorporale**
- 14) **Imobilizări corporale**
- 15) **Deprecierea activelor nefinanciare**
- 16) **Datorii privind instituțiile de credit și clientela**
- 17) **Provizioane**
- 18) **Beneficii post-angajare și alte beneficii ale angajaților**
- 19) **Capital social**

### **C. Note la Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global**

- 20) **Venituri nete din dobânzi**
- 21) **Pierderi din deprecierea activelor financiare**
- 22) **Venituri nete din speze și comisioane**
- 23) **Rezultatul din tranzacționare**
- 24) **Alte cheltuieli/venituri operaționale nete**
- 25) **Cheltuieli cu personalul și cheltuieli administrative**
- 26) **Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit**

### **D. Note la Situația Poziției Financiare**

- 27) **Numerar și echivalente de numerar**
- 28) **Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit**
- 29) **Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**
- 30) **Credite și avansuri acordate clienților**
- 31) **Imobilizări necorporale**



- 32) *Imobilizări corporale*
  - 33) *Leasing*
  - 34) *Impozitul pe profit*
  - 35) *Reconcilierea efectivă privind impozitul pe profit*
  - 36) *Alte active*
  - 37) *Datorii privind instituțiile de credit*
  - 38) *Datorii privind clientela*
  - 39) *Împrumuturi de la instituții financiare internaționale*
  - 40) *Provizioane*
  - 41) *Alte datorii financiare*
  - 42) *Alte datorii nefinanciare*
  - 43) *Capital social*
- E. Administrarea riscurilor**
- 44) *Profilul general de risc al Băncii*
  - 45) *Administrarea riscurilor individuale*
  - 46) *Riscul de credit*
  - 47) *Riscul financiar*
  - 48) *Riscul operațional*
  - 49) *Riscul reputațional*
  - 50) *Riscul de conformitate*
  - 51) *Riscul de afaceri (inclusiv riscul strategic)*
  - 52) *Organizarea funcției de administrare a riscurilor*
- F. Note suplimentare**
- 53) *Valoarea justă a instrumentelor financiare*
  - 54) *Obligații și angajamente extrabilanțiere*
  - 55) *Tranzacții cu părți afiliate*
  - 56) *Remunerațiile acordate conducerii*
  - 57) *Număr de angajați*
  - 58) *Evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului*
  - 59) *Cursuri de schimb*
  - 60) *Adrese și informații generale*

## Note la situațiile Financiare

### A. Bazele întocmirii

#### 1) Declarație de conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară în forma aprobată de Uniunea Europeană

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost adoptate de EU ("IFRS"), pe baza costului istoric, cu excepția activelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. În afară de modificările politicii contabile care rezultă din adoptarea IFRS 16, începând cu 1 ianuarie 2019, aceste politici au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate, cu excepția cazului în care este menționat în alt fel.

Aceste situații financiare ale Băncii pentru anul fiscal 2020 sunt supuse aprobării către Adunarea Generală a Asociațiilor în data de 5 mai 2021, revizuite și autorizate pentru emitere de către Consiliul de Administrație la data de 03 mai 2021, și au fost semnate din partea Băncii de Andreea Ichim – Director General Adjunct și Alexandra Andronache – Șef Departament Financiar.

Prezentele situații financiare au fost întocmite utilizând principiul continuității activității.

#### 2) Utilizarea estimărilor și judecăților

Raportările financiare ale Băncii și rezultatele sale financiare sunt influențate de politici contabile, ipoteze, estimări și judecăți efectuate de conducere, care sunt absolut necesare în cursul pregătirii situațiilor financiare.

Toate estimările și ipotezele necesare sunt în conformitate cu IFRS și reprezintă cele mai bune estimări efectuate în conformitate cu standardul aplicabil. Estimările și judecățile sunt reevaluate periodic și se bazează pe experiența din trecut și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimente viitoare și sunt considerate adecvate în circumstanțele date. Revizuirea estimărilor este recunoscută prospectiv.

Judecățile efectuate de către conducere și politicile contabile aferente anumitor elemente au un efect semnificativ asupra rezultatelor și poziției financiare a Băncii, datorită nivelului ridicat de semnificație a sumelor. Acest lucru este valabil pentru următoarele poziții:

##### (a) Pierderi de credit așteptate în conformitate cu IFRS 9

Ajustările pentru depreciere sunt stabilite pe baza modelului de depreciere IFRS 9. Modelul forward-looking privind pierderile de credit așteptate (ECL) este elementul central al abordării de cuantificare a ajustărilor pentru depreciere pentru activele financiare bilanțiere și extrabilanțiere. Modelul calculează ajustările de depreciere luând în considerare pierderile de credit așteptate în diferite scenarii de neplată în viitor. Ajustările de pierdere calculate reprezintă suma rezultatelor ponderate de probabilitate; Estimările ECL sunt imparțiale și includ informații disponibile despre evenimentele trecute, condițiile curente și previziuni ale condițiilor economice.

Cel mai semnificativ factor nou care a influențat riscul de credit în 2020 a fost izbucnirea pandemiei COVID-19. Activitățile Bancii s-au concentrat, de asemenea, pe evaluarea efectelor asupra portofoliului de credite și pe o strategie corespunzătoare de atenuare a riscurilor și o recunoaștere adecvată a ECL. Pe fondul măsurilor de ajutor internațional și național adoptate, Banca a adoptat o abordare conservatoare.

Stabilirea ajustărilor pentru depreciere pentru exercițiul financiar 2020 a fost impactată de pandemia COVID-19. În același timp, a existat o creștere a numărului de expuneri care au înregistrat o creștere a riscului de credit. Pentru anticiparea unei deteriorări generale a evoluțiilor pieței și a unei incertitudini crescute din cauza pandemiei COVID-19, tot pe termen lung, s-au făcut ajustări adecvate asupra factorilor macroeconomici utilizați pentru a determina parametrii

modelului ECL. Aceste ajustări au fost făcute pe baza celei mai noi previziuni macroeconomice a bazei de date a perspectivelor economice mondiale ale FMI, ținând cont de perspectivele pe termen lung.

(b) *Testul SPPI*

Testul „SPPI” (clauzele contractuale ale activului financiar sunt în concordanță cu principiul colectării exclusiv a principalului și a dobânzilor aferente principalului) ia în considerare aplicarea unor judecăți semnificative. Aceste judecăți sunt de o importanță semnificativă în clasificarea conform IFRS 9 și în procesul de evaluare, întrucât ele determină dacă activul va fi evaluat la valoare justă prin contul de profit și pierderi sau, în funcție de evaluarea modelului de afaceri, la cost amortizat sau la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Ca parte a testului SPPI, orice clauză sau obligație care poate influența fluxurile de numerar contractuale va fi evaluată. În acest sens, următoarele aspecte vor fi analizate: termenii și condițiile generale ale Băncii; modelele contractelor pentru facilitățile de creditare (o deosebită atenție va fi acordată clauzelor și obligațiilor care pot modifica fluxurile de numerar contractuale, în special cu elemente monetare - taxe, comisioane, dobânzi penalizatoare - și felul cum rata de dobândă este exprimată); contracte al căror conținut este diferit de cel al contractelor standard.

(c) *Provizioane*

Un provizion este recunoscut dacă, în urma unui eveniment trecut, Banca are în prezent o obligație legală sau implicită care poate fi estimată (incluzând litigiile din cursul normal de afaceri) și dacă este probabil ca pentru achitarea obligației să fie necesară ieșirea unor beneficii economice. Provizioanele sunt determinate prin ajustarea fluxurilor de numerar așteptate cu un procent calculat înainte de impozitare, care reflectă evaluările actuale de piață la o valoare în timp a banilor și, unde este cazul, riscurile specifice respectivei obligații. A se consulta notele 17 Provizioane pentru descrierea tratamentului contabil și 24 Alte cheltuieli/venituri operaționale nete pentru detalii privind provizionul de restructurare în 2020.

(d) *Riscul fiscal*

Banca se angajează să asigure administrarea sustenabilă a riscului fiscal, prin crearea și menținerea unei funcții fiscale eficiente, efective și transparente în cadrul organizației.

Începând cu 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a reprezentat o considerație pentru revizuirea legislației fiscale în scopul introducerii de reguli particulare pentru tratamentul ajustărilor rezultate în etapa de implementare și ulterior. Autoritățile au reglementat în timp implicațiile fiscale atât asupra neutralității fiscale a implementării IFRS, cât și asupra surselor bugetare, modificând frecvent legislația aferentă.

În acest context s-a realizat o analiză atentă pentru identificarea diferențelor în tratamentul contabil, cu impact fiscal, atât în ceea ce privește impozitul curent, cât și impozitul amânat.

Este de așteptat ca și pe viitor cadrul fiscal să fie supus unor amendamente frecvente ca o consecință a cerințelor bugetului de stat, sau ca urmare a obligațiilor României ca stat membru al UE. Date fiind precedentele, acestea ar putea avea aplicare retroactivă.

Obligațiile fiscale ale Băncii fac obiectul unei inspecții fiscale generale pe o perioadă de șapte ani.

(e) *Determinarea valorilor juste*

Determinarea valorii juste atât pentru instrumentele financiare contabilizate la valoarea justă, cât și pentru instrumentele financiare contabilizate la valoarea amortizată și pentru care valoarea justă este prezentată, este subiectul unor judecăți și incertitudini legate de condițiile pieței. Pentru mai multe informații legate de determinarea valorii juste, a se consulta notele 8 și 53.

### 3) Modificări contabile

#### a) Standarde, amendamente și interpretări implementate

Amendamentele la Cadrul Conceptual din Standardele IFRS au un impact minor asupra situațiilor financiare. Amendamentele sunt aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 Ianuarie 2020.

Amendamentele la IAS 1 și IAS 8: "Definiția materialității" au un impact minor asupra situațiilor financiare. Amendamentele sunt aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 Ianuarie 2020.

Amendamentele la IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7, au un impact minor asupra situațiilor financiare. Amendamentele sunt aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 Ianuarie 2020.

Următoarele standarde, amendamente sau interpretări au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au un impact asupra situațiilor financiare ale Băncii: IFRS 16 „Concesii privind chiria legate de Covid 19” și Amendamentele la IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”.

#### b) Standarde, amendamente și interpretări emise dar care nu sunt aplicabile

Următoarele standarde, amendamente și interpretări sunt emise de către IASB și vor avea un impact asupra Situațiilor Financiare ale Băncii. Ele nu au fost aplicate la pregătirea prezentelor Situații Financiare:

Îmbunătățiri anuale la standardele IFRS 2018-2020 incluzând amendamentele la IFRS 1, IFRS 9, IFRS16, și IAS 41 vor avea un impact minor asupra situațiilor financiare, în legătura cu amendamentele la IFRS 9. Amendamentul clarifică tipul de comisioane care trebuie incluse împreună cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar, conform noilor condiții includ numai comisioanele plătite între debitor și creditor. Amendamentele sunt aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022.

Amendamentele la IFRS 3: „Combinări de întreprinderi”, la IAS 16: „Imobilizări corporale” și la IAS 37: „Provizioane, datorii contingente și active contingente” nu vor avea impact asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022.

Modificări la IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente - la stabilirea costurilor de îndeplinire a unui contract, modificările impun unei entități să includă toate costurile care se referă direct la un contract. Punctul 68A clarifică faptul că costul îndeplinirii unui contract cuprinde atât: costurile incrementale ale îndeplinirii contractului respectiv, cât și alocarea altor costuri care se referă direct la îndeplinirea contractelor. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele începând cu sau după 1 ianuarie 2022.

Amendamente la IAS 1: „Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung” vor avea un impact minor asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023.

Standardul IFRS 17 „Contracte de asigurare” nu va avea impact asupra situațiilor financiare. Standardul este aplicabil pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023.

Niciun standard, amendament sau interpretare nu a fost adoptat în avans, înainte de a deveni efectiv.



## **B. Sumarul metodelor și al politicilor contabile semnificative**

Principalele politici contabile aplicate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent pentru toți anii prezențați, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

### **1) Conversia valutară**

#### **(a) Moneda funcțională și de prezentare**

Elementele incluse în aceste situații financiare au fost prezentate în LEI, care este moneda funcțională a Băncii, rotunjite la cel mai apropiat "LEU".

#### **(b) Tranzacții și solduri**

Tranzacțiile în devize sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursurile de schimb în vigoare la data tranzacțiilor. Veniturile și cheltuielile din schimburi valutare rezultate din decontarea acestor tranzacții și din conversia la cursurile de schimb de la sfârșitul anului a activelor și datoriilor monetare denumite în valută sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

Elementele monetare exprimate în valută sunt convertite la cursul de închidere de la data de raportare. În cazul unor modificări ale valorii juste a activelor monetare denumite în valută, clasificate ca "deținute pentru colectare și vânzare" se face o diferență între diferențele de conversie rezultate din modificarea costului amortizat al instrumentului și alte modificări în valoarea contabilă a instrumentului. Diferențele de conversie legate de schimbări în costul amortizat sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, în timp ce alte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în conturile de capitaluri proprii.

Elementele nemonetare măsurate la curs istoric exprimat în valută sunt convertite la cursul de schimb de la data recunoașterii inițiale.

Cursurile de schimb și cursurile determinate ca și medie a perioadei, utilizate în scopuri de raportare în bilanț și în contul de profit și pierdere sunt prezentate în Nota (59).

### **2) Venituri și cheltuieli cu dobânzile**

Veniturile și cheltuielile privind dobânzile pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă, sunt recunoscute în pozițiile „venituri din dobânzi” și „cheltuielile cu dobânzile”, în contul de profit și pierdere, folosind metoda ratei de dobândă efectivă. Veniturile și cheltuielile privind dobânzile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în perioada în care acestea apar.

Calculul ratei de dobândă efectivă include toate comisioanele plătite sau costurile de tranzacție primite și discount-urile sau primele care sunt parte integrantă din rata de dobândă efectivă. Costurile de tranzacționare sunt costuri marginale care sunt direct atribuibile achiziției, emiterii sau cedării unui activ sau unei datorii financiare.

Veniturile și cheltuielile privind dobânzile prezentate în contul de profit și pierdere includ dobânda aferentă activelor și datoriilor financiare la cost amortizat pe baza ratei de dobândă efectivă și dobânda aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Pentru activele financiare care au devenit depreciate ulterior recunoașterii inițiale, veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat al activului financiar. Dacă activul nu mai este depreciat, atunci calculul veniturilor din dobânzii se va efectua la valoarea bruta.

Odată ce valoarea unui activ financiar sau unui grup de active financiare similare a fost diminuată ca urmare a unei pierderi din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul de a măsura pierderea din depreciere.

### 3) Venituri și cheltuieli privind taxele și comisioanele

Veniturile și cheltuielile privind taxele și comisioanele, altele decât cele legate de generarea unui instrument financiar, sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente în momentul în care serviciul a fost furnizat.

Comisioanele de angajament pentru creditele care sunt probabile de a fi disbursate sunt amortizate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare la rata dobânzii efective a creditului.

Alte venituri din taxe și comisioane, inclusiv comisioanele de administrare cont, comisioanele aferente tranzacțiilor valutare, comisioanele pentru garanții acordate și pentru deschiderea acreditivelor. Acestea sunt recunoscute ca servicii conexe realizate pe bază de angajamente.

Alte cheltuieli cu taxe și comisioane sunt în principal comisioane legate de tranzacții și servicii, care sunt înregistrate în momentul primirii serviciilor.

### 4) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în momentul în care este stabilit dreptul de a primi dividende. Acestea sunt reflectate ca o componentă a categoriei „alte venituri din exploatare” pe baza clasificării care stă la baza instrumentului de capitaluri proprii.

Dividendele sunt tratate ca o repartizare de profit în perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

### 5) Leasing

La începutul unui Contract, Banca evaluează dacă un contract este sau conține un contract de leasing. Un contract este sau conține un contract de leasing dacă contractul acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei remunerații.

Banca recunoaște dreptul de utilizare ca un activ și o datorie de leasing la data începerii contractului de închiriere.

Dreptul de utilizare este recunoscut inițial la cost. Acesta include valoarea inițială a datoriei de leasing, ajustate pentru orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii, plus toate costurile directe inițiale și costurile estimate de demontare și înlăturare, mai puțin orice prime primite. Dreptul de utilizare este amortizat liniar până la sfârșitul termenului de închiriere. Adicional, dreptul de utilizare este redus periodic de ajustări pentru depreciere, în cazul în care există, și ajustat pentru remasurarea datoriei de leasing.

Datoria de leasing este recunoscută inițial la valoarea actuală a plăților de leasing care, nu sunt plătite la data începerii. Datoria de leasing este actualizată la rata de împrumut incrementală a locatarului. Ulterior, acestea sunt evaluate la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective.

Banca determină rata incrementală de împrumut prin analizarea împrumuturilor sale din diverse surse externe și efectuează diverse ajustări pentru a reflecta condițiile închirierii și tipul de activ închiriat.

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei de leasing cuprind următoarele:

- Plăți fixe, inclusiv plăți fixe în substanță;
- Plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, măsurate inițial folosind indicele sau rata la data începerii; și
- Plăți de leasing într-o perioadă de reînnoire opțională dacă Banca este, în mod rezonabil, sigură să exercite o opțiune de extindere, și, penalități pentru rezilierea anticipată a unui contract de leasing, cu excepția cazului în care Banca este sigură că nu va rezilia contractul anticipativ.

Datoria de leasing nu include valoarea TVA.

Datoria de leasing este evaluată la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective. Aceasta este reevaluată atunci când există o modificare a plăților viitoare de leasing rezultate dintr-o modificare a unui indice sau a unei rate, dacă Banca își schimbă evaluarea în privința exercitării opțiunii de prelungire sau de reziliere sau, dacă există o plată revizuită fixă în substanța a leasing-ului.

Atunci când datoria de leasing este reevaluată în acest mod, se efectuează o ajustare corespunzătoare la valoarea contabilă a activului dreptului de utilizare sau se înregistrează în profit sau pierdere dacă valoarea contabilă a activului dreptului de utilizare a fost redusă la zero.

Banca prezintă drepturile de utilizare a activelor în "imobilizări corporale" și datoriile de leasing în "alte datorii" din situația financiară.

Leasing-ul pe termen scurt sau închirierile de valoare mică nu sunt recunoscute în bilanț. În schimb, plățile de leasing sunt recunoscute ca fiind cheltuieli administrative în contul de profit și pierdere pe durata contractului de închiriere.

## **6) Impozitul pe profit**

### ***Impozitul pe profitul curent***

Impozitul pe profit este calculat pe baza legii fiscale aplicabile și este recunoscut ca și cheltuielă în perioada în care sunt obținute profiturile.

Suma impozitului curent ce trebuie plătit sau primit este cea mai bună estimare a sumei de impozit ce se așteaptă a fi plătită sau primită, care reflectă, în măsura în care există, incertitudinea legată de impozitul pe profit. Acesta este măsurat folosind rata de impozit valabilă la data raportării.

### ***Impozitul pe profitul amânat***

Impozitul pe profit amânat este recunoscut în întregime, folosind metoda bilanțului, pentru diferențele temporare apărute între baza fiscală a activelor și datoriilor și valoarea lor contabilă în situațiile financiare întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de UE. Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt determinate folosind rata (și legea) fiscală în vigoare la data bilanțului și care se așteaptă să fie aplicabilă atunci când respectiva creanță privind impozitul amânat este realizată sau datoria privind impozitul amânat este decontată.

Diferențele temporare principale provin din reevaluarea anumitor active și datorii financiare. Cu toate acestea, impozitul pe profit amânat nu este evidențiat dacă acesta apare din recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii într-o altă tranzacție decât o combinație de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul (înainte de impozitare) pentru perioada respectivă în conformitate cu IFRS, nici profitul sau pierderea impozabile.

Efectele fiscale ale pierderilor fiscale reportate sunt recunoscute ca o creanță privind impozitul amânat atunci când este probabil să existe profituri viitoare impozabile, în legătură cu care aceste pierderi pot fi utilizate.

Creanțele privind impozitul amânat sunt analizate la fiecare dată de raportare și sunt reduse în măsura în care nu mai este probabilă realizarea beneficiului fiscal aferent.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate dacă există un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu activele privind impozitul curent și dacă sunt aferente impozitelor percepute de aceeași autoritate fiscală asupra aceleiași entități impozabile, sau asupra unor entități impozabile diferite, însă acestea intenționează să deconteze datoriile și activele privind impozitul curent pe bază netă, sau datoriile și activele privind impozitul vor fi realizate simultan.

Modificările privind impozitele amânate aferente reevaluării la valoarea justă a instrumentelor financiare „disponibile pentru colectare și vânzare” sunt înregistrate în Alte elemente ale rezultatului global. Prezentarea în Alte elemente ale rezultatului global se face pe bază brută. La momentul vânzării instrumentelor, impozitele amânate respective sunt recunoscute în Situația profitului sau pierderii împreună cu câștigul sau pierderea amânate.

Cota de impozitare folosită pentru calculul impozitului pe profit curent și amânat la data de 31 decembrie 2020 a fost de 16% (31 decembrie 2019: 16%).

## 7) Instrumentele financiare

Un instrument financiar este reprezentat de orice contract care crează un activ financiar pentru una din părți și o datorie financiară sau un instrument de capital pentru o altă parte. În conformitate cu IFRS 9 toate activele și pasivele financiare - care includ și instrumente financiare derivate – trebuie să fie recunoscute în bilanț și evaluate în conformitate cu categoriile atribuite lor.

### (a) Recunoaștere inițială și evaluare

#### *Recunoaștere inițială*

Instrumentele financiare sunt recunoscute inițial atunci când Banca devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Achizițiile și vânzările (la vedere) de active financiare sunt recunoscute la data decontării, care este data când activul este livrat, în timp ce activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, sunt recunoscute la data tranzacției.

#### *Evaluare inițială*

Instrumentele financiare sunt evaluate inițial la valoarea lor justă incluzând costurile de tranzacționare (cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit și pierdere, pentru care costurile de tranzacționare sunt recunoscute direct în contul de profit și pierdere). În majoritatea cazurilor, valoarea justă la recunoașterea inițială este egală cu prețul tranzacției, adică prețul transferat pentru a emite sau achiziționa un activ financiar sau prețul primit pentru a emite sau suporta o datorie financiară.

### (b) Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare

În conformitate cu IFRS 9, clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare depinde de următoarele două criterii:

- Modelul de afaceri pentru administrarea activelor financiare – evaluarea se concentrează pe faptul că activul financiar este parte a unui portofoliu în care activele sunt deținute cu scopul fie de a colecta fluxurile de numerar contractuale, fie atât de a colecta fluxurile de numerar contractuale cât și a vinde activele financiare, fie sunt deținute conform altor modele de afaceri.
- Caracteristicile fluxurilor de numerar ale activelor financiare – evaluarea se concentrează pe identificarea termenilor contractuali ai activului financiar care dau naștere unor fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (SPPI).

Modelul de afaceri al Băncii pentru activele financiare este evaluat pe baza grupurilor de active financiare (portofolii). Alocarea unui model de afaceri este bazat pe circumstanțele reale din momentul evaluării. Următoarele criterii, printre altele, sunt luate în considerare:

- strategia de afaceri și de risc a Băncii și,
- felul în care dezvoltarea modelului de afaceri este evaluată și raportată;
- dacă au existat vânzări în perioadele anterioare, frecvența, volumul, momentul și motivele acelor vânzări, precum și așteptările privind activitățile viitoare ale vânzării.

În scopul evaluării, IFRS 9 clasifică activele financiare în următoarele categorii: (a) instrumente financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere („FVTPL”); (b) titluri de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”); (c) instrumente de capital evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și (d) instrumente financiare la cost amortizat („AC”). Instrumentele financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere au două sub-categorii (i) active evaluate obligatoriu la valoare justă prin contul de profit și pierdere, și (ii) active desemnate ca atare la momentul recunoașterii inițiale sau ulterior.

Modelul de afaceri al Băncii pentru creanțe și avansuri către clienți urmărește abordarea "deținute pentru colectare" (hold-to collect):

- Abordarea bancară tradițională simplă;
- Grupul țintă specificat clar (SMEs);
- Gamă mică de facilități simple de credit, cum ar fi credite în rate, descoperiri de cont, linii de credit, carduri de credit și facilități de afaceri documentare;
- Nicio schema de bonusare pe baza performanei;

- Strategie conservatoare de managementul riscului.

#### *Instrumente financiare la cost amortizat*

Un activ financiar este clasificat "la cost amortizat" dacă întrunește ambele condiții de mai jos și dacă nu este desemnat ca FVTPL:

- Dacă activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale; și
- Condițiile contractuale ale activului financiar dau naștere unor date specifice fluxurilor de numerar care reprezintă SPPI.

Creditele și avansurile acordate clienților sunt recunoscute când principalul este acordat debitorilor. Aceste active sunt recunoscute inițial la valoare justă plus costuri de tranzacționare. Ulterior ele sunt evaluate la cost amortizat folosind metoda dobânzii efective. La orice dată de întocmire a bilanțului și în orice moment există dovezi ale unei posibile depreciere, Banca evaluează valoarea activelor sale financiare. Ca și consecință, valoarea lor contabilă poate fi redusă prin folosirea unui cont de ajustări. Dacă valoarea pierderii din depreciere scade, ajustarea pentru depreciere scade corespunzător, iar suma reducerii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Limita superioară a reducerii deprecierei este egală cu costul amortizat care ar fi fost înregistrat la data evaluării dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

Când activele financiare suferă modificări contractuale, Banca evaluează dacă modificarea este substanțială și poate conduce la derecunoașterea activului original și recunoașterea unui nou activ la valoare justă. Evaluarea se bazează în principal pe factori calitativi și solicită utilizarea de judecăți semnificative (dacă creditele depreciate renegociate ar trebui să fie derecunoscute și dacă creditele nou recunoscute ar trebui să fie considerate depreciate la momentul recunoașterii inițiale). Evaluarea derecunoașterii depinde de măsura în care riscurile și beneficiile - în sensul variabilității fluxurilor de numerar așteptate - se schimbă ca urmare a acestor modificări.

Dacă restructurarea preconizată nu va duce la derecunoașterea activului existent, atunci fluxurile de numerar așteptate rezultate din activul financiar modificat sunt incluse în calculul deficitului de numerar din activul existent (nota 46a).

Dacă restructurarea preconizată va duce la derecunoașterea activului existent, atunci valoarea justă așteptată a noului activ este tratată ca fluxul de numerar al activului financiar existent în momentul derecunoașterii acestuia. Această sumă este inclusă în calculul deficitului de numerar al activului financiar existent care este actualizat de la data așteptată a derecunoașterii la data raportării folosind rata inițială a dobânzii efective a activului financiar existent.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii activului derecunoscut) și suma (i) contravalorii primite (inclusiv orice activ nou obținut, mai puțin orice datorie nouă presupusă) și (ii) orice câștig sau pierdere cumulative care au fost recunoscute în alte elemente ale rezultatului global este recunoscută în profit și pierdere.

Activele financiare sunt scoase în afara bilanțului în momentul când Banca a epuizat toate caile practice de recuperare și a ajuns la concluzia că nu există așteptări rezonabile de recuperare. În plus, când creditele și creanțele sunt restructurate cu termeni și condiții substanțial modificate, activul financiar original este derecunoscut și înlocuit cu noul activ financiar.

#### *Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global*

Un activ financiar este clasificat și evaluat "la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global", dacă activul financiar este alocat unui model de afaceri de tip "deținute în vederea colectării și vânzării" și trece testul SPPI.

"Titlurile de investiții" alocate acestui model de afaceri sunt acele active financiare care trec testul SPPI și sunt deținute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale dar pot fi vândute în cazul când este necesar.

La recunoașterea inițială, instrumentele financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt înregistrate la valoare justă plus costurile de tranzacționare care pot fi direct atribuite achiziției activului financiar. Ulterior ele rămân reflectate la valoare justă. Câștigurile sau pierderile care rezultă din modificări în valoarea justă sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în categoria "rezerve din reevaluare". Dacă activul financiar este derecunoscut sau depreciat, câștigul sau pierderea cumulate recunoscute anterior în "Rezerve din reevaluare" este recunoscut în contul de profit și pierdere, la poziția „rezultatul net din active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global”. Dobânda calculată folosind metoda ratei de dobândă efectivă și veniturile sau pierderile din

conversia din valute străine a activelor monetare clasificate ca instrumente financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, orice plată de dividende este recunoscută în contul de profit și pierderi, și nu afectează valoarea acumulată prin derecunoaștere (nu se reciclează).

Cumpărările și vânzările de instrumente financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt înregistrate la data tranzacției. Ele sunt derecunoscute când dreptul de a încasa fluxuri de numerar din activele financiare a expirat sau când Banca a transferat substanțial toate riscurile și beneficiile deținerii.

#### *Alte datorii financiare la cost amortizat*

Alte datorii financiare la cost amortizat sunt recunoscute inițial la valoare justă net de costurile de tranzacționare aferente. Ele sunt ulterior evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei de dobândă efectivă. Datoriile financiare la cost amortizat sunt derecunoscute în momentul când sunt stinse – mai exact, când obligația este eliminată, anulată sau expirată.

### **(c) Garanții financiare și angajamente de creditare**

#### *Garanții financiare*

Garanțiile financiare obligă Banca să efectueze plăți în scopul despăgubirii deținătorului garanției pentru o pierdere înregistrată ca urmare a faptului că un debitor specificat nu întrunește propriile obligații de plată la scadență, în conformitate cu termenii originali sau modificați ai unui instrument de datorie. Sumele comisioanelor percepute pentru garanțiile financiare, sunt amortizate liniar pe durata de viață a garanției.

#### *Angajamente de creditare*

Garanțiile financiare și angajamentele de a furniza un credit sunt recunoscute inițial la valoare contractuală a sumelor acordate clienților. Valoarea totală a expunerii unui client este compusă din valoarea expunerii nete on-balance și valoarea off-balance a expunerii.

## **8) Măsurarea valorii juste**

La achiziție, instrumentele financiare sunt evaluate la valoarea justă, care corespunde cu prețul de tranzacționare la momentul achiziției. Depinzând de categoria din care fac parte, instrumentele financiare sunt ulterior recunoscute fie la valoare justă, fie la cost amortizat.

Dacă un activ sau un pasiv calculate la valoarea justă are un preț de ofertă și un preț de cerere, atunci Banca evaluează activele și pozițiile lungi la prețul de ofertă și pasivele și pozițiile scurte la prețul de cerere.

Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi primit la vânzarea unui activ sau ar fi plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție uzuală pe o piață principală între participanții de pe piață la data evaluării.

Banca aplică ierarhia IFRS pentru evaluarea valorii juste. Ierarhia distribuie în categorii intrările utilizate în tehnicile de evaluare a valorii juste în 3 nivele:

#### *Intrări de nivel 1*

Prețurile cotate (neajustate) de pe piețele active pentru active sau datorii identice pe care entitatea le poate accesa la data evaluării. O piață este considerată activă dacă tranzacțiile din piață cu activul sau datoria se repetă suficient de frecvent și în volume suficient de mari, astfel încât să asigure disponibilitatea continuă a informațiilor despre prețuri.

#### *Intrări de nivel 2*

Altele decât prețurile de piață cotate incluse în Nivelul 1 care sunt observabile pentru activ sau datorie, fie direct, fie indirect. Tehnicile de evaluare aplicate sunt aproximări ale valorii juste curente ale unor instrumente similare și a analizei fluxurilor de numerar actualizate folosind parametri de piață observabili. Banca aplică rate de curs și dobândă observabile, făcute disponibile predominant de bănci centrale locale.

### *Intrări de nivel 3*

Intrări neobservabile pentru activ sau datorie. Dacă nu sunt disponibile rate de dobândă observabile ale pieței, rate interne sunt folosite ca intrare pentru un model bazat pe fluxuri de numerar actualizate. Aceste rate interne reflectă costul de finanțare, luând în calcul efectele pe monede și pe maturități, precum și o marjă de risc, de exemplu ratele de dobândă ale Băncii. Ratele interne sunt comparate regulat cu cele aplicate pentru tranzacții cu terțe părți și sunt consistente cu parametrii unei tranzacții ordinare între participanți la piață în condiții de piață la data evaluării.

## **9) Ajustări pentru depreciere**

Metoda ajustărilor pentru depreciere ale creditelor și avansurilor Băncii se bazează pe o abordare anticipativă a pierderilor așteptate.

Modelul privind pierderile de credit așteptate anticipate („forward-looking ECL”) este elementul central al cuantificării ajustărilor de depreciere pentru instrumente financiare din afara bilanțului și din bilanț. Modelul calculează ajustările de depreciere luând în considerare pierderile de credit așteptate în diferite scenarii de nerambursare în viitor. Ajustările de depreciere calculate reprezintă suma rezultatelor ponderate de probabilitate; estimările ECL sunt imparțiale și includ informații disponibile despre evenimentele trecute, condițiile curente și previziuni ale condițiilor economice.

Indicatorii macroeconomici utilizați pentru a calcula previziunile point-in-time pentru diverși parametri sunt cei publicați de Fondul Monetar Internațional. Schimbările semnificative ale factorilor macroeconomici prognozați pentru 2020 și 2021, cauzate de pandemia COVID-19 și urmate de o redresare economică rapidă, ar fi generat fluctuații considerabile ale ajustărilor pentru depreciere pentru credite. În plus, corelațiile dintre factorii macroeconomici și caracteristicile de risc, cuantificate pe baza istoricului de default, ar putea fi prea pesimiste având în vedere existența programelor guvernamentale de sprijin care erau nemaiîntâlnite în situațiile de criză anterioare. Cu toate acestea, întrucât perioada considerată în calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate din depreciere (LLP) s-a schimbat din 2020 în 2021, a fost necesară adaptarea indicatorilor macroeconomici. Ipotezele generale în definirea procedurii de adaptare pentru indicatorii macroeconomici au fost următoarele:

- Scăderea puternică din 2020 și creșterea la fel de puternică așteptată pentru 2021 ar trebui să fie ajustate, pentru a evita prognozele neplauzibile ale parametrilor de risc care ar duce la o volatilitate ridicată a LLP. Acest lucru este în conformitate cu recomandările autorității de supraveghere;

- Valorile PIB adaptate ar trebui să reflecte criza din 2020, precum și mișcarea de revenire așteptată pentru 2021, deși într-o măsură mai mică decât valorile inițiale. Acest lucru ar permite o tranziție lină către situația post-criză preconizată și la nivelurile aferente ale factorilor macroeconomici.

Utilizarea unor ipoteze suplimentare sau pași de modelare trebuie evitată sau cel puțin minimizată. Următoarea procedură de adaptare a luat în considerare toate ipotezele menționate anterior:

- Valoarea anului 2020 este media prognozelor inițiale ale FMI din 2019 și 2020;
- Valoarea anului 2021 este media previziunilor FMI inițiale din 2019 până în 2021.

Banca calculează ajustări pentru depreciere pentru elementele bilanțiere „Numerar și echivalente de numerar” (doar pentru Soldurile la Banca Centrală), „Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit”, „Credite și avansuri acordate clienților”, „Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global” și activele financiare din categoria „Alte active”. Acestea sunt în general recunoscute la valoare netă în cadrul pozițiilor corespunzătoare din bilanț, cu excepția elementului „Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global” care sunt raportate la valoare justă. Ajustările pentru depreciere corespunzătoare sunt recunoscute în poziția „Rezerve din reevaluare”.

Modelul privind pierderile de credit așteptate impune recunoașterea pierderilor de credit așteptate în timp util, pentru a se asigura ca valoarea pierderilor de credit așteptate recunoscute la fiecare dată de raportare reflecta modificările privind riscul de credit aferent instrumentelor financiare.

În special, modelul adresează cerințele impuse de IFRS9 cu privire la evaluarea pierderilor de credit așteptate în baza unor informații rezonabile și sustenabile, care sunt disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate, inclusiv informațiile istorice, actuale și estimate.

Pierderile de credit așteptate sunt calculate utilizând următorii parametri principali:

- Expunere la riscul de nerambursare (EAD):

Expunerea la riscul de nerambursare este expunerea care se preconizează a fi în derulare în cazul nerambursării creditului. Este derivată din expunerea curentă a clientului și potențialele modificări ale sumei curente în baza contractului și care rezultă din amortizare. Expunerea la riscul de nerambursare a unui activ financiar este valoarea contabilă brută la momentul nerambursării. Pentru expuneri cu planuri de rambursare regulate, modelul EAD este ajustat luând în considerare plățile așteptate din rambursări anticipate bazate pe observații istorice, scenarii cu privire la mediul economic și prognoze anticipative. Folosind observații istorice, se face o estimare a sumelor viitoare potențiale care pot fi trase în baza angajamentului de creditare, pentru produse de tipul liniilor de credit și descoperirilor de cont. Pentru garanțiile financiare, expunerea la riscul de nerambursare reprezintă valoarea expunerii garantate, ajustată de un factor de conversie bazat pe o analiză a performanței anterioare și a judecății specialiștilor.

- Probabilitatea de nerambursare (PD):

PD reprezintă probabilitatea de risc de nerambursare a creditului într-o anumită perioadă de timp. Derivă din date istorice cu privire la evenimentele de nerambursare, cum ar fi data, tipul și valoarea nerambursată și din informațiile referitoare caracteristicilor riscului clienților utilizate în sistemul intern de clasificare a riscului de credit. Parametrii iau în considerare specificul țării și, de asemenea, diferite niveluri de risc ale anumitor segmente de clienți. Modelele statistice analizează datele istorice și generează prognoze anticipate ale probabilităților de nerambursare bazate pe scenarii cu privire la mediul economic. În plus, sunt derivate PD-uri referitoare la durata de viață ramasa a expunerii care cuantifică modul în care acestea se așteaptă să se schimbe ca urmare a trecerii timpului.

- Pierderea datorată nerambursării (LGD):

LGD reprezintă pierderea așteptată în caz de nerambursare, bazată pe datele istorice despre recuperări de la clienți din stare de nerambursare. Pierderile datorate nerambursării sunt calculate pe baza fluxului de numerar actualizat, incluzând costurile de recuperare și diferențele între dimensiunile expunerilor. Estimările pierderilor de nerambursare sunt adaptate modelelor anticipate bazate pe scenarii cu privire la mediul economic.

Datele aferente evaluării parametrilor de riscului de credit se bazează pe istoricul de date de parcursul mai multor ani pentru toți debitorii băncilor din cadrul grupului. Analiza de regresie este utilizată pentru a estima impactul caracteristicilor riscului pentru clienți, precum și a factorilor macroeconomici pentru parametrii considerați. Selecția factorilor macroeconomici relevanți (creșterea PIB, rata inflației, rata șomajului) se bazează pe semnificația statistică și pe plauzabilitatea economică. Acolo unde se consideră oportun, este determinată probabilitatea medie ponderată pe baza diferitelor scenarii ale factorilor macroeconomici pentru anul prognozei. În acest scop, este generat un scenariu mediu, unul optimist și unul pesimist pentru fiecare factor macroeconomic, având ponderi de 0,25, 0,5 și respectiv, 0,25. Ponderile scenariului sunt determinate de o combinație de analiză statistică și judecata expert a riscului de credit, luând în considerare gama de rezultate posibile pentru care fiecare scenariu reprezentativ.

Pentru 2020, cele mai semnificative ipoteze care afectează ajustările pentru depreciere sunt următoarele:

- Creșterea PIB-ului – adaptată precum este descris anterior
- Rata șomajului – neinclusă în calculul final al PD la 2020, însă avută în vedere la determinarea factorilor macroeconomici relevanți

<b>Șcenariul principal (median)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Creșterea PIB (% , an la an)	-0,36	1,28	3,88	3,76	3,65	3,51
Rata șomajului (%)	5,91	5,94	5,50	5,50	5,50	5,50

<b>Șcenariul optimist</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Creșterea PIB (% , an la an)	2,85	4,49	7,09	6,97	6,85	6,71
Rata șomajului (%)	5,14	5,17	4,73	4,73	4,73	4,73



<b>Șcenariul pesimist</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Creșterea PIB (% an la an)	-1,16	0,49	3,09	2,96	2,85	2,71
Rata șomajului (%)	6,43	6,46	6,03	6,03	6,03	6,03

Pentru 2019, cele mai semnificative ipoteze care afectează ajustările pentru depreciere sunt următoarele:

- Creșterea PIB-ului;
- Rata șomajului.

<b>Șcenariul principal</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Creșterea PIB (% an la an)	3,10	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Rata șomajului (%)	4,80	4,90	5,00	5,00	5,00	5,00

<b>Șcenariul optimist</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Creșterea PIB (% an la an)	6,12	6,02	6,02	6,02	6,02	6,02
Rata șomajului (%)	3,96	4,07	4,17	4,17	4,17	4,17

<b>Pessimistic Scenario</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Creșterea PIB (% an la an)	2,30	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20
Rata șomajului (%)	5,40	5,50	5,60	5,60	5,60	5,60

Ca și în cazul oricăror previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite față de cele proiectate. Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și acoperă eventualele neliniarități și asimetrii potențiale din cadrul diferitelor portofolii ale Băncii.

Modificările acestor ipoteze pot duce, în timp, la modificări ale ajustărilor de depreciere. Banca recunoaște că se exercită o considerabilă judecată a managementului și că există o incertitudine a estimării în determinarea valorii pierderilor de depreciere pentru activele financiare evaluate colectiv și individual. Această judecată se bazează pe definițiile aplicabile nerambursării, abordarea determinării creșterii semnificative a riscului de credit și pe structura variabilelor macroeconomice prognozate utilizate.

Metodologia Băncii pentru determinarea unei creșteri semnificative a riscului de credit se bazează pe informații clare viitoare și în baza informațiilor istorice.

O creștere semnificativă a riscului de credit se detectează în timpul analizei financiare / monitorizării clientului sau prin identificarea de evenimente ad-hoc care indică creșterea riscului de credit. Ambele declanșează o actualizare a clasificării riscului de credit a clientului (Risk Classification). Pe de altă parte, informațiile istorice cu privire la modul de plată a creditelor este considerat și expunerile de credit sunt declassificate în Stadiul 2 sau Stadiul 3 bazat pe criteriul de număr de zile de întârziere.

Această abordare implică analiză cuprinzătoare a unor surse variate de informare, incluzând analiza cuprinzătoare a situației financiare a debitorului, informațiile cu privire la întârzierile la plată, datele cu privire la evenimentele de restructurare cat și previziunile macroeconomice viitoare (prin clasificarea riscului de credit).

Politica de restructurare (de tipul "forbearance") a Băncii a fost actualizată pentru a lua în considerare clienții afectați de pandemia COVID-19. Aceasta a inclus îndrumări suplimentare pentru a se asigura asupra concesiilor COVID-19 ca fiind pe deplin în conformitate cu decizia BNR / ABE privind moratoriile, respectiv considerându-se că operațiunile nu vor genera automat o clasificare mai strictă a expunerilor.

Programul de moratorii nu a avut impact asupra stadializării (nu este considerat un factor declanșator pentru o creștere semnificativă a riscului de credit). Definiția modificării prin restructurare a creditului (de tip "forborne") nu a fost modificată și continuă să identifice solicitarea operațiunii de restructurare de către clienții aflați în dificultăți financiare care nu au acces la programul de moratoriu.

Datorită pandemiei COVID-19, managementul a aplicat o judecată suplimentară la stabilirea necesității ajustărilor post-model. În scopul reflectării corecte a riscurilor asociate anumitor expuneri foarte mici, Banca a atribuit PD alocate expunerilor standard restructurate pentru clienți foarte mici, clasificate în Stadiul 2. În plus, Banca a decis să mute în Stadiul 2 mai multe expuneri de credit mici și medii prin atribuirea unei clase de risc inferioare.

Banca a folosit următoarele criterii pentru selectarea clienților migrați în Stadiul 2:

- Clienții cu moratoriu care expiră în decembrie 2020, dar pentru care nu s-a efectuat monitorizarea până la data respectivă;
- Clienții cu moratoriu care expiră în decembrie 2020, pentru care s-a efectuat monitorizarea și pentru care probabilitatea de restructurare este ridicată în perioada imediat următoare.

#### *Stadiul I*

Stadiul 1 cuprinde activele financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială a activului, precum și activele financiare care prezintă risc de credit scăzut la data raportării și care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi în Stadiul 2 sau Stadiul 3. Activele sunt alocate în Stadiul 1 la recunoașterea inițială cu excepția creditelor achiziționate sau originate depreciate (POCI) care sunt tratate și raportate separat în cadrul Stadiului 3. Pentru activele din Stadiul 1 pierderea așteptată din posibilitatea evenimentelor de creștere a riscului de nerambursare în 12 luni de la data raportării (12 luni ECL) sunt recunoscute ca și cheltuielă. Pentru expuneri de credit cu maturitate mai mică de 12 luni, se va utiliza probabilitate de risc de nerambursare (PD) care reflectă maturitatea rămasă a produsului.

#### *Stadiul II*

Stadiul 2 cuprinde active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială a activului, dar pentru care nu există semne obiective de depreciere. Aceasta evaluare se bazează pe informații adecvate și plauzibile. Pierderile așteptate sunt stabilite pentru întreaga perioadă de derulare a activului ("lifetime expected credit loss" – "lifetime ECL not credit impaired").

Creșterea semnificativă a riscului de credit este stabilită pe baza informațiilor calitative și cantitative:

- Compararea PD până la maturitate „remaining lifetime PD” a unei expuneri de credit la fiecare dată de raportare cu „remaining lifetime PD” de la data originării activului. Parametri sunt bazați pe clasificarea riscului de credit (risk classification) în cazul expunerilor cu această clasificare. Rezultă o creștere semnificativă a riscului de credit dacă în urma comparației se depășește un anumit prag și activul va fi transferat din Stadiul 1 în Stadiul 2. Un transfer din Stadiul 2 în Stadiul 1 este posibil când riscul de credit asociat este redus semnificativ;
- Când cel puțin unul din evenimentele de mai jos este detectat:
  - Clientul se află în întârziere cu mai mult de 30 de zile, dar mai puțin de 90 de zile
  - evenimentele de restructurare de tip standard sau restructurate în observație.

#### *Stadiul III*

Stadiul 3 include toate expunerile de credit depreciate de la data raportării. Calculul pierderii așteptate se face pentru întreaga perioadă de derulare a activului ("lifetime expected credit loss") considerând o probabilitate de risc de nerambursare de 100% ("lifetime ECL credit impaired").

Expunerile de credit din categoria "Stadiul III" sunt acele expuneri pentru care apare cel puțin unul din următoarele evenimente:

- clientul prezintă întârzieri mai mari de 90 de zile la plata sumelor scadente;
- a fost inițiată procedura de faliment;
- Banca a început procedurile legale de executare silită împotriva clientului;
- eveniment de fraudă de credit;
- criterii calitative în baza cărora Banca îl consideră pe client incapabil de a efectua plata fără executarea garanțiilor;
- clientul este încadrat într-o categorie de risc de credit considerată în stare de nerambursare;
- eveniment(e) de restructurare depreciată;
- prezintă alte semne de depreciere care indică faptul că nu se poate aștepta rambursarea totală de la client.

**Active financiare depreciate la recunoașterea inițială (POCI)** - includ instrumente financiare care erau depreciate la recunoașterea inițială, indiferent dacă ele mai sunt depreciate la data raportării. Pierderile de credit așteptate din expunerile POCI sunt calculate pentru întreaga durată de viață a creditului. Ca rezultat, nicio ajustare de depreciere nu este recunoscută la momentul recunoașterii. Ulterior, numai modificări semnificative în pierderile așteptate din credit pe întreaga durată de viață după recunoașterea inițială sunt recunoscute ca ajustări pentru depreciere, în timp ce modificările favorabile sunt recunoscute ca și câștiguri din depreciere care majorează valoarea contabilă brută a activelor financiare POCI.

În cadrul modelului de afaceri al Băncii, achiziția unor active conform cu cele descrise mai sus nu este permisă. În consecință, expuneri de tipul active financiare depreciate la recunoașterea inițială pot apărea numai în cursul unei noi negocieri sau în cazul unei modificări semnificative ale fluxurilor de numerar agreeate contractual.

Pentru "Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global", modelul de depreciere se bazează pe rating-uri externe. Pentru instituțiile financiare și suverane, se utilizează "Issuer Default Rating" (IDR), care este o evaluare de perspectivă a capacității și disponibilității de a onora obligațiile datoriei față de creditorii din sectorul privat, în totalitate și la timp și, prin urmare, surprinde riscul de neplată.

Portofoliul Băncii de "Titluri de Investiții" constă în titluri de stat, cu rating BBB -, clasificate ca fiind credit de risc - Stadiul 1 și provizionate în conformitate cu pierderile așteptate pe timp de un an. Respectivul pierderi așteptate sunt calculate ca produs al expunerii la riscul de nerambursare (EAD), probabilitate de neplată de un an (PD) redusă în funcție de maturitatea contractuală (M) dacă este mai mică de un an de la data raportării și, pierderea datorata nerambursării (LGD).

Pentru poziția "Alte active", ajustările pentru depreciere sunt stabilite prin folosirea abordării simplificate. Ca regulă, ajustările pentru depreciere sunt înregistrate la recunoașterea inițială și la fiecare dată de raportare ulterioară într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe întreaga maturitate. Pentru aceste active în general cu maturitate mică, maturitatea totală a fost setată la 12 luni.

#### *Reluarea pe venituri a provizioanelor*

În eventualitatea scăderii riscului de credit, ajustările pentru depreciere recunoscute vor fi reduse corespunzător.

#### *Garanții financiare și angajamente de credit*

Ajustările pentru depreciere aferente expunerilor de credit extra-bilanțiere se referă în primul rând la angajamente de credit netrase, acreditive și scrisori de garanție. Factorii de conversie a creditelor bazate pe caracteristicile facilităților și, dacă este cazul, pe baza datelor empirice, se aplică la determinarea provizioanelor pentru expunerile extrabilanțiere. Pierderile de credit așteptate aferente garanțiilor financiare și angajamentelor de credit sunt recunoscute în poziția Provizioane din Situația poziției financiare.

Banca consideră pentru sumele netrase aferente creditelor în rate revocabile un CCF ("credit conversion factors") de 0%.

#### *Credite scoase în afara bilanțului, recuperări și credite scoase afara bilanțului în mod direct*

Când un credit nu mai poate fi recuperat, el este scos în afara bilanțului prin reversarea ajustărilor pentru depreciere aferente respectivului credit. Aceste scoateri în afara bilanțului apar după ce toate procedurile necesare au fost îndeplinite și suma pierderii a fost determinată. Recuperări ulterioare ale unor sume care inițial au fost scoase în afara bilanțului sunt recunoscute în contul de profit și pierderi în categoria "provizioane pentru deprecierea activelor financiare". Creditele care nu pot fi recuperate pentru care nu au fost constituite ajustări pentru depreciere în întregime sunt scoase în afara bilanțului în mod direct.

#### *Active dobândite în schimbul creditelor (bunuri adjudecate)*

Activele nefinanciare dobândite în schimbul creditelor, ca parte a procesului de recuperare, sunt raportate în categoria "Alte active". Activul dobândit este înregistrat la cea mai mică valoare dintre valoarea sa justă. Pentru activele deținute pentru vânzare nu se calculează amortizarea. Orice devalorizare ulterioară a activului dobândit, la valoarea justă minus costurile de vânzare este recunoscută în contul de profit și pierdere în poziția „venitul net din exploatare”. Orice creștere ulterioară a valorii juste minus costurile de vânzare, în măsura în care acestea nu depășesc devalorizarea cumulată, este, de asemenea, recunoscută în „venitul net din exploatare”, împreună cu orice câștiguri sau pierderi realizate din vânzare.

## **10) Numerar și echivalente de numerar**

În cadrul "Situației poziției financiare", numerarul și echivalentele de numerar cuprind numerar, solduri de numerar în ATM, solduri cu maturitate mai mică de trei luni de la data plasamentului, alte instrumente de piață monetară, cu grad

ridicat de lichiditate și ușor convertibile în sume cunoscute de numerar, cu risc nesemnificativ de schimbare a valorii, precum și cambii și alte titluri eligibile pentru scontare la băncile centrale.

Toate elementele de numerar și echivalente de numerar sunt recunoscute la valoarea lor nominală.

În scopul „Situației fluxurilor de trezorerie”, numerarul și echivalentele de numerar includ disponibilitățile de numerar, soldurile nerestricționate deținute la banca centrală și soldurile de numerar în ATM, conturi curente la bănci și plasamentele la alte bănci, cu mai puțin de 90 de zile maturitate inițială și care sunt utilizate de către Bancă în gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

### **11) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit**

Sumele raportate drept creanțe față de bănci constau din credite și avansuri acordate instituțiilor de credit.

Pe lângă depozitele overnight și la termen, sumele raportate drept credite și avansuri acordate băncilor includ soldurile conturilor curente.

Toate creditele și creanțele acordate instituțiilor de credit, precum și creditele și creanțele acordate clienților se încadrează în categoria „credite și creanțe” și sunt contabilizate la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective. Primele și discount-urile amortizate sunt contabilizate în perioadele respective în contul de profit și pierdere în cadrul venitului net din dobânzi.

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, creanțele față de bănci, cu o maturitate reziduală de mai puțin de trei luni de la data achiziției sunt recunoscute în numerar și echivalente de numerar (a se vedea Nota 28).

### **12) Credite și avansuri acordate clienților**

Creditele și creanțele acordate clienților, sunt recunoscute inițial la valoarea justă incluzând costurile de tranzacționare; ulterior ele sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Prin urmare, valoarea lor contabilă poate este redusă, prin valoarea ajustărilor de depreciere estimate.

În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, ajustările de depreciere se reduc în mod corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Limita superioară a reducerii deprecierei este egală cu costurile amortizate care ar fi fost calculate la data evaluării, dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

Creditele sunt recunoscute atunci când principalul este acordat debitorilor. Creditele sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din active financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat toate riscurile și beneficiile asociate respectivului activ.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii activului derecunoscut) și suma (i) contraprestației primite (inclusiv orice activ nou obținut minus orice pasiv nou presupus) și (ii) orice câștig sau pierdere cumulată care a fost recunoscută în OCI este recunoscută în profit sau pierdere.

### **13) Imobilizări necorporale**

Programele software achiziționate de către Bancă sunt evidențiate la cost minus amortizarea cumulată, minus pierderile din depreciere cumulată.

Cheltuielile ulterioare privind imobilizările necorporale de software sunt capitalizate doar atunci când duc la creșterea beneficiilor economice viitoare încorporate în activul specific la care se referă. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute pe măsură ce sunt suportate.

Licențele pentru programe informatice achiziționate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru a achiziționa și a aduce în stare de utilizare software-ul respectiv. Aceste costuri sunt amortizate liniar pe baza duratei de viață utilă. Software-ul are o viață utilă maximă estimată de 5 ani.

#### 14) Imobilizări corporale

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la costul istoric, minus amortizarea cumulată și pierderile din depreciere (a se vedea Nota 32). Costul istoric include cheltuieli direct atribuibile achiziției bunurilor. Componentele unui activ sunt recunoscute separat, dacă au durate diferite de viață utilă sau oferă beneficii Băncii într-un mod diferit.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau sunt recunoscute ca un activ separat, după caz, numai atunci când este probabil ca băncii să îi parvină beneficiile economice viitoare asociate cu bunul respectiv, iar costul elementului poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte cheltuieli cu reparațiile și întreținerea sunt incluse în contul de profit și pierdere în cursul perioadei financiare în care sunt suportate.

Amortizarea altor active este calculată folosind metoda liniară pentru alocarea costurilor la valorile lor reziduale de-a lungul duratei lor de viață utilă estimată, după cum urmează:

– Clădiri	40 ani
– Amenajări ale bunurilor imobile luate în chirie	minimul dintre durata stipulată în contractul de închiriere sau durata de viață utilă
– Mobilier și echipamente	4 – 16 ani
– Autovehicule	6 ani

Duratele de viață utilă și valorile reziduale ale activelor sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la fiecare dată a bilanțului.

Câștigurile și pierderile din valorificare sunt determinate prin compararea încasărilor cu valoarea contabilă. Acestea sunt incluse în contul de profit și pierdere.

#### 15) Deprecierea activelor nefinanciare

Activele nefinanciare sunt revizuite pentru indicii de depreciere ori de câte ori evenimente sau schimbări ale circumstanțelor indică faptul că valoarea contabilă ar putea fi nerecuperabilă. O pierdere din depreciere este recunoscută la nivelul sumei cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă. Pierderile cu deprecierea se regăsesc în contul de profit și pierdere. În scopul evaluării deprecierei, activele sunt grupate pe cele mai mici niveluri pentru care există fluxuri de numerar identificabile separat.

#### 16) Datorii privind instituțiile de credit și clientela

Datoriile privind instituțiile de credit și clientela sunt recunoscute inițial la valoarea justă minus costuri de tranzacție. Acestea sunt ulterior înregistrate la costul amortizat; orice diferență între valoarea încasărilor minus costuri de tranzacționare și valoarea de răscumpărare este recunoscută în contul de profit și pierdere pe perioada datoriei folosind metoda ratei de dobândă efectivă.

Toate datoriile financiare sunt derecunoscute atunci când sunt stinse – respectiv atunci când obligația este descărcată, anulată sau expiră.

#### 17) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în cazul în care:

- există o obligație prezentă, legală sau implicită, generată de evenimente trecute;
- este probabil ca achitarea obligației să necesite o ieșire de resurse;
- suma poate fi estimată în mod credibil.

Provizioanele pentru care se cunoaște calendarul ieșirilor de resurse sunt măsurate la valoarea prezentă a cheltuielilor estimate, în cazul în care ieșirea nu va avea loc mai devreme de un an. Creșterea valorii prezente a obligației din cauza trecerii timpului este recunoscută la cheltuieli cu dobânzile.

Un provizion pentru restructurare este recunoscut atunci când Banca a aprobat un plan de restructurare detaliat și formal, iar restructurarea fie a început, fie a fost anunțată public. Pierderile viitoare din exploatare nu sunt provizionate.

## 18) Beneficii post-angajare și alte beneficii ale angajaților

### (a) Beneficii pe termen scurt

Obligațiile privind beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt măsurate la valoare neactualizată și sunt înregistrate pe cheltuieli pe măsură ce serviciul este oferit.

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salariile, bonusurile și contribuțiile la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuială în momentul în care sunt prestate serviciile.

### (b) Planuri de contribuție definite

Obligațiile privind contribuțiile la planuri de pensie definite sunt recunoscute drept cheltuieli în cadrul situației rezultatului global în momentul în care sunt realizate.

Banca, în cursul normal al activității, face plăți către fondurile Statului Român în numele angajaților ei pentru pensii, asigurări de sănătate și ajutorul de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri ai acestor fonduri și au obligația legală de a face contribuții predefinite (inclusiv contribuții la asigurările sociale) la planul de pensii al Statului Român (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiile relevante la planul de pensii al Statului Român sunt recunoscute drept cheltuieli în cadrul contului de profit și pierderi în momentul în care sunt realizate. Banca nu are alte obligații ulterioare.

Banca nu operează nicio schemă de pensii independentă, și prin urmare nu are nicio obligație privind pensiile.

Banca nu operează niciun alt plan de beneficii definit sau plan de beneficii post-pensionare. Banca nu are nicio obligație de a oferi servicii suplimentare angajaților săi actuali sau foștilor săi angajați.

## 19) Capital social

Costurile marginale direct atribuibile emisiunii de noi acțiuni sunt prezentate în capitalurile proprii ca o deducere, netă de impozitul aferent.

Dividendele aferente acțiunilor ordinare sunt recunoscute în capitalurile proprii în perioada în care acestea sunt aprobate de acționarii Băncii.

## C. Note la Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

### 20) Venituri nete din dobânzi

in LEI

Venituri din dobânzi	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Venituri din dobânzi din:		
Numerar și echivalente de numerar, credite și avansuri acordate instituțiilor financiare	767.469	1.733.347
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.426.504	1.291.635
Credite și avansuri acordate clientelei	80.855.713	72.295.673
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>84.049.686</b>	<b>75.320.655</b>

<b>Cheltuieli cu dobânzi</b>	<b>1.1.-31.12.2020</b>	<b>1.1.-31.12.2019</b>
Cheltuieli cu dobânzile din:		
Datoriile privind instituțiile de credit	14.141.927	15.854.436
Datoriile privind clientela	11.877.688	10.911.569
Împrumuturile de la bănci și alte institutii financiare internaționale	2.944.198	3.331.803
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>28.963.813</b>	<b>30.097.808</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>55.085.873</b>	<b>45.222.847</b>

Veniturile din dobânzi din credite și avansuri către clienți includ 615.178 lei (2019: 1.351.697 lei) reprezentând venituri din dobânzi din activele financiare depreciate.

## 21) Ajustari pentru deprecierea activelor financiare

in LEI

<b>Ajustari pentru depreciere</b>	<b>1.1.-31.12.2020</b>	<b>1.1.-31.12.2019</b>
Venit net din pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate bancilor (Cheltuiala)/Venit net(a) din pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienței	130	35.474
	-6.133.546	864.180
Venituri din credite scoase în afara bilanțului	259.601	279.100
<b>Total ajustari pentru deprecierea activelor financiare</b>	<b>-5.873.815</b>	<b>1.178.764</b>

Ajustarile de depreciere privind riscul aferent creditelor și avansurilor sunt reflectate în contul de profit și pierdere după cum urmează:

<b>31 Decembrie 2020</b>	<b>Credite pentru întreprinzători</b>	<b>Credite Agricole</b>	<b>Credite imobiliare și de îmbunătățiri</b>	<b>Credite de consum</b>	<b>Alte credite</b>	<b>Total</b>
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere	9.546.014	3.029.501	18.235	142.485	60.199	12.796.434
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere-elemente în afara bilanțului	314.701	962	-	1.052	2.052	318.768
Venituri din reluarea deprecierei	-5.612.171	-974.606	-14.588	-2.261	-78	-6.603.704
Venituri din reluarea deprecierei -elemente în afara bilanțului	-159.446	-6.235	-	-1.555	-41.868	-209.103
Recuperari nete din credite si avansuri vândute sau derecunoscute	-244.645	-11.792	-3.164	-	-	-259.601
Efect unwinding	-165.496	-3.351	-	-	-	-168.847
<b>Total</b>	<b>3.678.957</b>	<b>2.034.479</b>	<b>483</b>	<b>139.721</b>	<b>20.306</b>	<b>5.873.945</b>

<b>31 Decembrie 2019</b>	<b>Credite pentru întreprinzători</b>	<b>Credite Agricole</b>	<b>Credite imobiliare și de îmbunătățiri</b>	<b>Credite de consum</b>	<b>Alte credite</b>	<b>Total</b>
Cresterea cheltuielilor pentru depreciere	7.585.059	1.080.813	27.692	4.527	78	8.698.169
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere-elemente în afara bilanțului	334.612	2.946	-	2.969	551	341.078
Venituri din reluarea deprecierei	-7.341.789	-1.690.557	-31.351	-94.657	-19	-9.158.373
Venituri din reluarea deprecierei -elemente în afara bilanțului	-192.363	-48.898	-	-	-69	-241.331
Recuperari nete din credite si avansuri vândute sau derecunoscute	-247.136	-25.000	-7.557	-	-	-279.693
Efect unwinding	-350.117	-153.020	-	-	-	-503.137
<b>Total</b>	<b>-211.734</b>	<b>-833.716</b>	<b>-11.216</b>	<b>-87.161</b>	<b>541</b>	<b>-1.143.286</b>

## 22) Venituri nete din speze și comisioane

În tabelul următor, veniturile din comisioane și comisioane din contractele cu clienții din sfera IFRS 15 sunt prezentate în funcție de tipul principal de servicii.

in LEI	<b>1.1.-31.12.2020</b>	<b>1.1.-31.12.2019</b>
<b>Venituri din speze si comisioane din:</b>		
Transferuri reprezentând plăți și tranzacții	2.157.375	2.720.984
Comisioane de administrare cont	5.307.714	5.758.184
Acreditiv si scrisori de garanție	229.725	180.128
Carduri de debit	2.846.591	3.137.526
Altele	1.343.122	1.068.779
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>11.884.528</b>	<b>12.865.601</b>
<b>Cheltuieli cu speze si comisioane din:</b>	<b>1.1.-31.12.2020</b>	<b>1.1.-31.12.2019</b>
Transferuri reprezentând plăți și tranzacții	880.903	898.362
Comisioane de administrare cont	1.499.436	1.946.697
Acreditiv si scrisori de garanție	8.373	6.192
Carduri de debit	1.140.948	1.140.948
Altele	1.920.349	1.463.461
<b>Total cheltuieli cu speze și comisioane</b>	<b>5.450.009</b>	<b>5.455.659</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>6.434.519</b>	<b>7.409.942</b>



### 23) Rezultatul din tranzacționare

„Rezultatul din tranzacționare” se referă la rezultatele tranzacțiilor valutare cu și pentru clienți. Banca nu se angajează în nicio tranzacție valutară în nume propriu. De asemenea, această poziție include efectele nerealizate ale reevaluării valutare. Banca nu aplică contabilitatea de acoperire.

in LEI	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Câștiguri nete din tranzacționare	4.818.932	4.464.367
Castiguri/Pierderi nete din reevaluarea activelor și datoriilor denumite în valută	-204.412	108.227
<b>Total</b>	<b>4.614.520</b>	<b>4.572.594</b>

### 24) Alte cheltuieli/venituri operaționale nete

in LEI	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Venituri din vânzarea de bunuri și echipamente	269.500	-
Veniturile din reluări ale altor provizioane care nu au legătură cu creditarea	-	-
Alte venituri operaționale	1.293.714	1.168.636
<b>Total alte venituri operaționale</b>	<b>1.563.214</b>	<b>1.168.636</b>
Cheltuieli cu casarea de bunuri și echipamente	3.497.389	479.172
Cheltuieli cu alte provizioane care nu au legatură cu creditarea	2.746.937	134.397
Alte cheltuieli operaționale	43.345	244.620
Cheltuieli administrative	13.319	221.241
Cheltuieli cu fondul de garantare a depozitelor bancare	392.411	991.931
<b>Total alte cheltuieli operaționale</b>	<b>6.693.400</b>	<b>2.071.361</b>
<b>Total</b>	<b>-5.130.186</b>	<b>-902.725</b>

În ultimul trimestru al anului 2020, Banca a trecut printr-un proces de reorganizare și restructurare, pentru a își îmbunătăți profitabilitatea și a depăși pierderea operațională înregistrată în anii precedenți, împreună cu atingerea obiectivelor strategice de afaceri. În cadrul procesului de restructurare, Banca a închis 3 locații, situate în Cluj, Brașov și Craiova, și a anulat aproximativ 45 de posturi, atât la nivelul sediului central, cât și al personalului sucursalelor. Procesul de restructurare colectivă a fost efectuat de Bancă prin respectarea reglementărilor relevante aplicabile și nu așteapta litigiilor viitoare semnificative legate de acest proces.

Această poziție include cheltuielile cu casarea imobilizărilor corporale (3,497 milioane LEI), majoritatea fiind reprezentate de automate bancare zona 24/7, venituri din vânzarea de instalații și echipamente - autoturisme (0,269 milioane LEI), urmare a închiderii locațiilor Băncii în timpul ultimului trimestru al anului 2020. Banca a constituit, de asemenea, provizioane suplimentare pentru concediu neefectuat în valoare de 0,4 milioane LEI și 2 milioane LEI ca provizioane pentru restructurare, din care 1,1 mil lei - compensații pentru angajații restructurați și 0,9 mil lei pentru diferite costuri administrative pentru locațiile închise.

### 25) Cheltuieli cu personalul și cheltuieli administrative

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

in LEI	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Cheltuieli cu salariile	26.082.198	22.773.854
Cheltuieli cu contribuțiile aferente salariilor	586.850	512.428
Alte cheltuieli de natură salarială	571.752	472.083
Cheltuieli cu pregătirea și recrutarea salariaților	967.758	1.352.350
<b>Total</b>	<b>28.208.558</b>	<b>25.110.715</b>

Din totalul de 26 milioane LEI aferente cheltuielilor cu salariile, o sumă de aproximativ 310.000 LEI reprezintă compensații plătite angajaților în 2020, urmare a procesului de restructurare.

„Cheltuielile administrative” includ următoarele elemente:

in LEI	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Cheltuieli cu comunicatiile si mentenanță IT	17.029.902	13.863.291
Transport	1.327.472	3.449.000
Birotică	779.420	978.682
Servicii de securitate	250.299	274.765
Marketing, publicitate și protocol	1.049.354	3.422.584
Construcții, reparații și întreținere	1.226.082	1.263.536
Alte cheltuieli cu taxele	5.739.501	5.424.143
Onorarii de consultanță, legale și audit	4.752.941	4.055.429
Prime de asigurare	757.134	598.617
Utilități	402.462	414.064
Alte cheltuieli administrative	4.889.881	4.274.810
<b>Total</b>	<b>38.204.447</b>	<b>38.018.918</b>

În anul 2020, cheltuielile înregistrate în relație cu auditorul băncii, au fost de 536.851 RON (572.560 RON în 2019) din care 251.849 RON (223.671 RON în 2019) pentru auditul situațiilor financiare IFRS ale Băncii. Onorariile plătite pentru serviciile non-audit prestate de auditorul financiar independent așa cum sunt definite de Regulamentul (EU) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului sunt reprezentate de: audit al pachetului de raportare către Grup pentru data de 31 decembrie 2020, audit al pachetului Finrep la data de 31 decembrie 2020 și audit al formularului Finrep F.04 la solicitarea Băncii Naționale a României la data de 30 iunie 2020.

Pozitia „Cheltuieli de comunicare și IT” în valoare de 17.029.902 RON (2019: 13.863.291) reprezintă în principal cheltuielile efectuate în legătură cu serviciile și mentenanța IT; creșterea de aproximativ 23% este o consecință a strategiei băncii în ceea ce privește digitalizarea și focusul său constant pentru îmbunătățirile tehnologice.

## 26) Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit

Acest element include toate impozitele pe profit. Cheltuielile cu impozitul pe profit au fost următoarele:

in LEI	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-	-
Cheltuiala/venit cu impozitul pe profit amânat	-	177.132
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>177.132</b>

**D. Note la Situația Poziției Financiare**
**27) Numerar și echivalente de numerar**

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele elemente:

in LEI	2020	La 31 Decembrie 2019
Numerar în casierie	32.790.340	44.277.481
Conturi la Banca Națională a României, excluzând rezerva minimă obligatorie	94.531.172	97.748.849
Rezerva minimă obligatorie	117.092.345	110.957.898
<b>Total numerar și echivalent de numerar</b>	<b>244.413.857</b>	<b>252.984.228</b>

Următoarele echivalente de numerar au fost luate în considerare pentru situația fluxurilor de numerar:

în LEI	2020	La 31 Decembrie 2019
Echivalente de numerar recunoscute în fluxurile de trezorerie	244.413.857	252.984.228
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu maturitate de până la 3 luni, care se clasifică drept numerar	79.138.064	70.676.947
Rezerva minima obligatorie la Banca Națională a României	-117.092.345	-110.957.898
<b>Total echivalent numerar pentru fluxurile de trezorerie</b>	<b>206.459.576</b>	<b>212.703.276</b>

Numerarul deținut la banci centrale asigură conformitatea cu cerințele de rezervă minimă obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitatea zilnică a Băncii. La 31 decembrie 2020 ratele de rezervă minimă obligatorie stabilite de Banca Națională a României pentru fondurile atrase cu o maturitate mai mică de 2 ani și pentru fondurile atrase cu maturitate reziduală mai mare de 2 ani, care prevăd clauze contractuale privind rambursarea, retragerile, transferurile anticipate, sunt următoarele: 8% pentru fondurile atrase denuminate în LEI și 5% pentru fondurile atrase denuminate în valută (31 decembrie 2019: 8% pentru fondurile atrase denuminate în LEI și 8% pentru fondurile atrase denuminate în valută).

Soldurile la banci centrale și modificările ajustărilor pentru depreciere aferente sunt prezentate în următoarele tabele.

<b>Solduri cu Banca Nationala a Romaniei</b>				<b>La 31 Decembrie 2020</b>	
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta expunere	211.692.520	-	-	-	211.692.520
Ajustari pentru pierderi asteptate	-69.004	-	-	-	-69.004
<b>Expunere neta</b>	<b>211.623.517</b>	-	-	-	<b>211.623.517</b>

**Ajustări pentru depreciere aferente soldurilor la Banca Nationala a Romaniei**

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2020</b>	68.884	-	-	-	68.884
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	19.756	-	-	-	19.756
Diminuari datorate derecunoasterii	-19.637	-	-	-	-19.637
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	-	-	-	-	0
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>69.004</b>	-	-	-	<b>69.004</b>

**Solduri la Banca Nationala a Romaniei**
**La 31 Decembrie 2019**

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta expunere	208.775.632	-	-	-	208.775.632
Ajustari pentru pierderi asteptate	-68.884	-	-	-	-68.884
<b>Expunere neta</b>	<b>208.706.747</b>	-	-	-	<b>208.706.747</b>

**Ajustări pentru depreciere aferente soldurilor la Banca Nationala a Romaniei**

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2019</b>	-86.562	-	-	-	-86.562
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-79.274	-	-	-	-79.274
Diminuari datorate derecunoasterii	96.952	-	-	-	96.952
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>-68.884</b>	-	-	-	<b>-68.884</b>

**28) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit**

Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit sunt următoarele:

in LEI	La 31 Decembrie	
	2020	2019
Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit din țări non-OECD	21.397	288.506
Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit din grup	79.116.667	70.388.440
<b>Total</b>	<b>79.138.064</b>	<b>70.676.947</b>

Soldurile creditelor și avansurilor acordate băncilor și modificările respectivelor ajustări pentru depreciere sunt prezentate în următoarele tabele:

**Credite si avansuri acordate bancilor**

in LEI	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>La 31 Decembrie 2020</b>							
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit din tari non-OECD	21.397	-	-	-	-	-	21.397
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit din Grup	79.116.807	-	-	139	-	-	79.116.667
<b>Total</b>	<b>79.138.203</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79.138.064</b>

**Ajustari pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate bancilor**

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2020</b>	<b>-10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-10</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-161	-	-	-	-161
Diminuari datorate derecunoasterii	161	-	-	-	161
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	-129	-	-	-	-129
Diferente de curs si alte variatii	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>-139</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-139</b>

Soldurile creditelor si avansurilor acordate institutiilor de credit reprezinta plasamente la ProCredit Bank AG, institutie financiara cu rating Fitch BBB.

**Credite si avansuri acordate bancilor**

in LEI	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>La 31 Decembrie 2019</b>							
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit din tari non-OECD	288.506	-	-	-	-	-	288.506
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit din Grup	70.388.451	-	-	-10	-	-	70.388.440
<b>Total</b>	<b>70.676.957</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70.676.947</b>

**Ajustari pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate bancilor**

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2019</b>	<b>-17.112</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-17.112</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-8.523	-	-	-	-8.523
Diminuari datorate derecunoasterii	20.775	-	-	-	20.775
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	4.849	-	-	-	4.849
Diferente de curs si alte variatii	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>-10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-10</b>

**29) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**

Activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt prezentate în tabelul următor.

**Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**

in LEI	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>La 31 Decembrie 2020</b>							
Titluri de stat	112.173.742	-	-	-43.070	-	-	112.130.672
<b>Total</b>	<b>112.173.742</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-43.070</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112.130.672</b>

**Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**

in LEI	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>La 31 Decembrie 2019</b>							
Titluri de stat	53.663.914	-	-	-23.189	-	-	53.640.725
<b>Total</b>	<b>53.663.914</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-23.189</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53.640.725</b>

Această poziție din bilanț include titluri cu dobândă fixă emise de Guvernul României, cele mai multe fiind titluri de stat cu rating Fitch Rating BBB-.

Modificările în ajustările pentru depreciere ale activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt prezentate în următorul tabel:

**Ajustari pentru depreciere pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2020</b>	-23.189	-	-	-	-23.189
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-67.392	-	-	-	-67.392
Diminuari datorate derecunoasterii	3.026	-	-	-	3.026
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	44.486	-	-	-	44.486
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>-43.070</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-43.070</b>

**Ajustari pentru depreciere pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2019</b>	-20.737	-	-	-	-20.737
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-55.543	-	-	-	-55.543
Diminuari datorate derecunoasterii	42.123	-	-	-	42.123
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	10.967	-	-	-	10.967
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>-23.189</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-23.189</b>

**30) Credite și avansuri acordate clienților**

Creditele și avansurile acordate clienților la sfârșitul anului 2020 sunt următoarele:

in LEI

La 31 Decembrie 2020	Credite pentru intreprinzatori	Credite agricole	Credite imobiliare si de imbunatari	Credite de consum *	Alte Credite	Total
<b>STADIUL 1</b>						
Expunere bruta	1.097.860.061	374.703.419	2.369.168	345.006	28.747	1.475.306.401
Ajustari pentru depreciere	-5.910.505	-2.351.364	-33.348	-10.384	-1.017	-8.306.618
<b>STADIUL 2</b>						
Expunere bruta	143.335.084	28.778.882	228.989	0	0	172.342.955
Ajustari pentru depreciere	-5.263.899	-1.992.988	-7.386	0	0	-7.264.273
<b>STADIUL 3</b>						
Expunere bruta	22.397.634	6.374.106	22.361	364.278	0	29.158.379
Ajustari pentru depreciere	-13.647.327	-3.352.937	-12.207	-137.714	0	-17.150.188
<b>TOTAL</b>						
Expunere bruta	1.263.592.779	409.856.407	2.620.518	709.284	28.747	1.676.807.735
Ajustari pentru depreciere	-24.821.731	-7.697.289	-52.940	-148.098	-1.017	-32.721.075
Expunere neta	1.238.771.048	402.159.118	2.567.577	561.186	27.730	1.644.086.666
Pondere din total portofoliu	75,4%	24,4%	0,2%	0,0%	0,0%	100,0%
Nr. credite in derulare	2.115	902	20	23	5	3.065
Pondere din total numar	69,0%	29,4%	0,7%	0,8%	0,2%	100,0%

\*creditele de consum includ inclusiv descoperiri de cont ale persoanelor fizice

Modificările în credite și avansuri acordate clienților și ajustările pentru depreciere aferente sunt prezentate în următoarele tabele:

Credite si avansuri clienti	La 31 Decembrie 2020				
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare contabila bruta la 1 Ianuarie 2020</b>	1.326.401.140	43.458.594	31.133.588	-	1.400.993.322
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	604.812.582	1.392.305	1.962.592	-	608.167.480
Derecunoastere	-109.213.558	-17.302.771	-5.079.135	-	-131.595.464
Modificări în suma expunerilor in derulare	-182.466.978	-21.930.819	-4.088.265	-	-208.486.062
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	-209.302.078	209.302.078	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	-2.558.753	-	2.558.753	-	-

Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	39.564.655	-39.564.655	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	-3.624.902	3.624.902	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	380.735	-380.735	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	697.587	-	-697.587	-	-
Diferente de curs si alte variatii	7.371.804	232.389	124.266	-	7.728.459
<b>Valoare contabila bruta la 31 Decembrie 2020</b>	<b>1.475.306.401</b>	<b>172.342.956</b>	<b>29.158.379</b>	<b>-</b>	<b>1.676.807.736</b>

**Ajustari pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor catre clienti**

in LEI	La 31 Decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2020</b>	<b>-6.903.424</b>	<b>-1.490.630</b>	<b>-18.040.883</b>	<b>-</b>	<b>-26.434.938</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-3.785.945	-127.238	-553.959	-	-4.467.142
Diminuari datorate derecunoasterii	436.202	409.548	2.245.834	-	3.091.584
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	1.848.625	-1.848.625	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	35.358	-	-35.358	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	-334.914	334.914	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	175.389	-175.389	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	-13.394	13.394	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	-22.006	-	22.006	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	484.730	-4.696.319	-627.096	-	-4.838.684
Diminuarea contului de ajustari datorata derecunoasterii	-	-	124.974	-	124.974
Diferente de curs si alte variatii	-65.244	-7.918	-123.708	-	-196.869
<b>Sold la 31 Decembrie 2020</b>	<b>-8.306.618</b>	<b>-7.264.273</b>	<b>-17.150.186</b>	<b>-</b>	<b>-32.721.076</b>

Creditele și avansurile acordate clienților la sfârșitul anului 2019 sunt următoarele:  
in LEI

La 31 Decembrie 2019	Credite pentru intreprinzatori	Credite agricole	Credite imobiliare si de imbunatari	Credite de consum *	Alte Credite	Total
<b>STADIUL 1</b>						
Expunere bruta	1.029.060.067	295.751.381	1.015.461	568.371	5.863	<b>1.326.401.144</b>
Ajustari pentru depreciere	-5.278.662	-1.592.366	-24.405	-7.875	-117	<b>-6.903.425</b>
<b>STADIUL 2</b>						
Expunere bruta	38.526.878	4.560.879	370.837	-	-	<b>43.458.595</b>
Ajustari pentru depreciere	-1.330.191	-148.342	-12.097	-	-	<b>-1.490.630</b>
<b>STADIUL 3</b>						
Expunere bruta	26.259.524	4.860.654	13.412	-	-	<b>31.133.590</b>
Ajustari pentru depreciere	-15.226.416	-2.801.676	-12.791	-	-	<b>-18.040.883</b>
<b>TOTAL</b>						
Expunere bruta	1.093.846.469	305.172.915	1.399.711	568.371	5.863	<b>1.400.993.329</b>
Ajustari pentru depreciere	-21.835.269	-4.542.384	-49.293	-7.875	-117	<b>-26.434.939</b>
Expunere neta	1.072.011.200	300.630.530	1.350.417	560.496	5.747	<b>1.374.558.391</b>
Pondere din total portofoliu	78,1%	21,8%	0,1%	0,0%	0,0%	<b>100,0%</b>
Nr. credite in derulare	2.120	850	19	16	2	<b>3.007</b>
Pondere din total numar	70,5%	28,3%	0,6%	0,5%	0,1%	<b>100,0%</b>

\*creditele de consum includ inclusiv descoperiri de cont ale persoanelor fizice



Modificările în credite și avansuri acordate clienților și ajustările pentru depreciere aferente sunt prezentate în următoarele tabele:

Credite si avansuri clienti in LEI	La 31 Decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare contabila bruta la 1 Ianuarie 2019</b>	1.104.736.056	17.033.565	36.860.026	-	1.158.629.646
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	525.823.931	148.583	-	-	525.972.513
Modificari in fluxurile de numerar contractuale	-135.422.768	-6.472.607	-2.729.737	-	-144.625.112
Derecunoastere	-	-	-86.439	-	-86.439
Modificari in dobanda acumulata	1.098.718	-28.434	-322.910	-	747.374
Modificari in suma principalului si a comisionului de disbursare	-132.779.710	-6.597.462	-6.840.726	-	-146.217.898
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	-51.396.366	51.396.366	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	-1.626.623	-	1.626.623	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	9.815.364	-9.815.364	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	-4.395.050	4.395.050	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	1.933.722	-1.933.722	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	169.994	-	-169.994	-	-
Diferente de curs si alte variatii	5.982.549	255.276	335.420	-	6.573.245
<b>Valoare contabila bruta la 31 Decembrie 2019</b>	<b>1.326.401.144</b>	<b>43.458.595</b>	<b>31.133.590</b>	-	<b>1.400.993.329</b>

Ajustari pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor catre clienti in LEI	La 31 Decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2019</b>	<b>-5.739.946</b>	<b>-2.377.284</b>	<b>-18.568.245</b>	-	<b>-26.685.475</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-2.546.972	-21.219	-	-	-2.568.191
Diminuari datorate derecunoasterii	643.779	802.860	1.677.997	-	3.124.636
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	335.671	-335.671	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	11.355	-	-11.355	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	-141.959	141.959	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	420.585	-420.585	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	-200.152	200.152	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	-1.935	-	1.935	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	587.843	115.373	-816.188	-	-112.972
Diminuarea contului de ajustari datorata derecunoasterii	-	-	79.356	-	79.356
Diferente de curs si alte variatii	-51.260	-37.081	-183.951	-	-272.292
<b>Sold la 31 Decembrie 2019</b>	<b>-6.903.425</b>	<b>-1.490.630</b>	<b>-18.040.883</b>	-	<b>-26.434.938</b>

### 31) Imobilizări necorporale

Evoluția imobilizărilor necorporale este prezentată în tabelele de mai jos:

în LEI La 31 Decembrie 2020	Software	Imobilizări necorporale în curs	Total
Valoare contabilă netă la 1 Ianuarie 2020	2.882.565	2.037.044	4.919.610
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2020	24.126.867	2.037.044	26.163.910
Intrări	221.440	3.928.838	4.150.278
Transferuri de la imobilizări necorporale în curs	3.474.728	-3.474.728	-
Ieșiri	4.981.261	-	4.981.261
<b>Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2020</b>	<b>22.841.775</b>	<b>2.491.153</b>	<b>25.332.928</b>
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2020	21.244.301	-	21.244.301
Amortizare	1.476.781	-	1.476.781
Amortizare cumulată a ieșirilor	4.981.261	-	4.981.261
<b>Amortizare cumulată la 31 Decembrie 2020</b>	<b>17.739.822</b>	<b>-</b>	<b>17.739.822</b>
<b>Valoare contabilă netă la 31 Decembrie 2020</b>	<b>5.101.953</b>	<b>2.491.153</b>	<b>7.593.107</b>

în LEI La 31 Decembrie 2019	Software	Imobilizări necorporale în progres	Total
Valoare contabilă neta la 1 Ianuarie 2019	3.269.741	1.290.139	4.559.880
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2019	22.877.722	1.290.139	24.167.861
Intrări	15.370	1.980.679	1.996.049
Transferuri de la imobilizări necorporale în curs	1.233.774	-1.233.774	-
<b>Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2019</b>	<b>24.126.867</b>	<b>2.037.044</b>	<b>26.163.910</b>
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2019	19.607.981	-	19.607.981
Amortizare	1.636.321	-	1.636.321
<b>Amortizare cumulată la 31 Decembrie 2019</b>	<b>21.244.301</b>	<b>-</b>	<b>21.244.301</b>
<b>Valoare contabilă netă la 31 Decembrie 2019</b>	<b>2.882.565</b>	<b>2.037.044</b>	<b>4.919.610</b>

În anii 2019 și 2020 nu a fost dezvoltat intern niciun software.

### 32) Imobilizări corporale

Evoluția imobilizărilor corporale a fost următoarea:

in LEI La 31 Decembrie 2020	Amenajarea spatiilor inchiriate	Mobilier si aparatura birotica	Calculatoare si alte echipamente	Imobilizari corporale in curs	Leasing	Total
Valoare contabilă netă la 1 Ianuarie 2020	5.850.393	2.719.623	6.449.816	1.029.918	20.802.524	16.049.749
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2020	13.981.774	3.726.149	19.090.581	1.029.918	25.198.054	63.026.476
Intrări	68.712	162.504	-	1.041.470	2.961.461	4.234.149
Transferuri de la imobilizări corporale în curs	-	-	430.050	-430.050	-	-
Iesiri	6.393.222	2.179.434	7.656.774	837.983	2.855.004	19.922.416
<b>Cost de achiziție total la 31.12.2019</b>	<b>7.657.265</b>	<b>1.709.219</b>	<b>11.863.857</b>	<b>803.355</b>	<b>25.304.511</b>	<b>47.338.208</b>
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2020	8.131.381	1.006.526	11.562.333	-	4.395.530	25.095.769
Amortizare	1.738.356	453.995	1.455.099	-	4.364.901	8.012.350
Amortizare cumulata aferenta iesirilor	6.037.796	1.137.647	4.776.159	-	717.513	12.669.116
<b>Amortizare cumulata la 31 Decembrie 2020</b>	<b>3.831.940</b>	<b>322.874</b>	<b>8.241.272</b>	<b>-</b>	<b>8.760.431</b>	<b>20.439.004</b>
Depreciere cumulata la 1 Ian 2020	-	-	1.078.433	-	-	1.078.433
Depreciere	-	-	1.636.321	-	1.768.440	3.404.761
Depreciere cumulate aferentă ieșirilor	-	-	2.714.754	-	-	2.714.754
<b>Depreciere cumulata la 31.12.2019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.768.440</b>	<b>1.050.927</b>
<b>Valoare contabila neta la 31 Decembrie 2020</b>	<b>3.825.324</b>	<b>1.386.346</b>	<b>3.622.585</b>	<b>803.355</b>	<b>15.493.154</b>	<b>25.130.762</b>

in LEI La 31 Decembrie 2019	Amenajarea spatiilor inchiriate	Mobilier si aparatura birotica	Calculatoare si alte echipamente	Imobilizari corporale in curs	Leasing	Total
Valoare contabilă netă la 1 Ianuarie 2019	5.433.361	2.769.047	8.344.750	1.143.210	-	17.690.367
Recunoastere drept de utilizare la aplicarea initiala conf.IFRS16	-	-	-	-	22.434.195	22.434.195
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2019	12.424.609	3.381.256	19.170.054	972.817	-	35.948.736
Intrări	2.127.716	652.972	127.001	695.213	3.449.224	7.052.127
Transferuri de la imobilizări corporale în curs	251.777	-	386.335	-638.112	-	-
Iesiri	822.330	308.079	592.808	-	685.365	2.408.582
<b>Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2019</b>	<b>13.981.774</b>	<b>3.726.149</b>	<b>19.090.581</b>	<b>1.029.918</b>	<b>25.198.054</b>	<b>63.026.476</b>
Amortizare cumulată la 1 ian 2019	6.991.248	612.209	10.273.037	-	-	17.876.494
Amortizare recunoastere drept de utilizare la aplicarea initiala conf.IFRS16	-	-	-	-	4.395.530	4.395.530
Amortizare	1.868.955	553.065	1.645.770	-	-	4.067.790
Amortizare cumulata aferenta iesirilor	728.822	158.748	356.475	-	-	1.244.045
<b>Amortizare cumulata la 31.12.2019</b>	<b>8.131.381</b>	<b>1.006.526</b>	<b>11.562.333</b>	<b>-</b>	<b>4.395.530</b>	<b>25.095.769</b>
Depreciere cumulata la 1 Ian 2019	-	-	552.267	-	-	552.267
Depreciere	-	-	526.166	-	-	526.166
<b>Depreciere cumulata la 31.12.2019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.078.433</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.078.433</b>
<b>Valoare contabila neta la 31 Decembrie 2019</b>	<b>5.850.393</b>	<b>2.719.623</b>	<b>6.449.816</b>	<b>1.029.918</b>	<b>20.802.524</b>	<b>36.852.270</b>

### 33) Leasing

Angajamentele de leasing operațional provin din contracte de închiriere pentru imobile care nu pot fi anulate; sumele din tabelul de mai sus sunt calculate pe baza contractelor de închiriere în vigoare.

in LEI	La 31 Decembrie 2020	La 31 Decembrie 2019
<b>Drept de utilizare</b>		
Sold la 1 Ianuarie	20.802.524	22.434.195
Cheltuiala cu amortizarea anului	-4.364.901	-4.395.530
Intrari	2.961.461	3.449.224
Iesiri	-2.855.004	-685.365
Depreciere	-1.768.440	-
Depreciere acumulata a iesirilor	717.513	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>15.493.153</b>	<b>20.802.524</b>

Deprecierea activelor drept de utilizare în valoare de 1.768.440 LEI reprezintă deprecierea contractului de leasing aferent uneia dintre sucursalele băncii care a fost închisă ca urmare a procesului de restructurare în trimestrul IV 2020.

### 34) Impozitul pe profit

Impozitul pe profitul amânat este recunoscut în totalitate prin metoda bilanțului, pentru diferențele temporare apărute între baza de impozitare a activelor și datorii și valorile lor contabile, utilizând rata de impozitare în vigoare.

Tabelul de mai jos arată evoluția impozitelor pe profitul amânat și a tranzacțiilor aferente:

în LEI	La 31 Decembrie	
<b>Creanțe privind impozitul amânat</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
La 1 Ianuarie	26.019	-
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-26.019	26.019
Cheltuieli cu impozitul în contul de profit și pierdere		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>26.019</b>

în LEI	La 31 Decembrie	
<b>Datorii privind impozitul amânat</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
La 1 Ianuarie	-160.856	-341.584
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	3.597
Cheltuieli cu impozitul în contul de profit și pierdere	-	177.132
<b>Total</b>	<b>-160.856</b>	<b>-160.856</b>

Banca nu a recunoscut creanțe privind impozitul amânat aferent pierderii fiscale și diferentelor temporare, însă impactul nu este semnificativ în situațiile financiare.

**35) Reconcilierea efectivă privind impozitul pe profit**

în LEI	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Pierdere înainte de impozitare	<b>-23.332.779</b>	<b>-16.531.897</b>
Impozitul de plătit (16%)	-	-
Efectul fiscal asupra elementelor nedeductibile		
- venituri neimpozabile (+)	80.392	88.325
- cheltuieli nedeductibile (-)	-3.147.450	-1.474.841
Efectul din ajustarea elementelor care sunt deductibile (amortizarea fiscală)	677.055	771.140
	-8.395.259	-12.508.668
Pierdere/profit fiscal		
	-12.508.668	
Pierdere fiscală din perioade anterioare		-
Pierdere fiscală acumulată	-20.903.927	-12.508.668
Impozit pe profit (16%)	-	-
Utilizarea pierderii fiscale nerecunoscută anterior	-	-
Reversare impozit amanat	-	-
<b>Cheltuiala cu impozitul pe profit curent conform IFRS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**36) Alte active**

Alte active sunt enumerate mai jos:

în LEI	2020	La 31 Decembrie 2019
Alte obiecte de inventar	158.300	300.987
Cheltuieli în avans	2.496.707	3.552.820
Plăți în avans	570.049	190.219
Creanțe aferente impozitelor	1.430.405	1.806.713
<b>Total</b>	<b>4.655.460</b>	<b>5.850.738</b>

Alte active financiare sunt reprezentate de:

în LEI	2020	La 31 Decembrie 2019
Garanții	735.478	715.736
Alte valori de recuperat	2.035.921	1.545.899
<b>Total</b>	<b>2.771.399</b>	<b>2.261.634</b>

Activele fiscale curente sunt următoarele:

în LEI	2020	La 31 Decembrie 2019
Active fiscale curente	-	1.702.552
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>1.702.552</b>

Activele fiscale curente reprezintă impozit pe profit plătit conform legislației în vigoare.

### 37) Datorii privind instituțiile de credit

în LEI	La 31 Decembrie			
	2020	Pondere în total portofoliu	2019	Pondere în total portofoliu
Datorii către bănci din țări OCDE	145.741.365	57%	193.846.513	67%
Datorii către bănci din țări non-OCDE	111.585.338	43%	93.451.878	33%
<b>Total</b>	<b>257.326.703</b>	<b>100%</b>	<b>287.298.391</b>	<b>100%</b>

### 38) Datorii privind clientela

Datoriile privind clientela constau în conturi curente, conturi de economii și depozite la termen. Următorul tabel prezintă defalcarea pe grupuri de clienți:

in LEI	La 31 Decembrie 2020	Pondere în total portofoliu	La 31 Decembrie 2019	Pondere în total portofoliu
<b>Conturi curente</b>	<b>412.858.984</b>	<b>32%</b>	<b>358.922.727</b>	<b>34%</b>
-persoane fizice	69.848.891	5%	73.518.339	7%
-persoane juridice	343.010.093	26%	285.404.388	27%
<b>Conturi de economii*</b>	<b>326.853.847</b>	<b>25%</b>	<b>235.465.767</b>	<b>22%</b>
-persoane fizice	118.366.289	9%	121.016.018	12%
-persoane juridice	208.487.557	16%	114.449.750	11%
<b>Depozite la termen</b>	<b>552.244.698</b>	<b>43%</b>	<b>447.528.415</b>	<b>43%</b>
-persoane fizice	246.220.175	19%	233.172.433	22%
-persoane juridice	306.024.523	24%	214.355.982	20%
<b>Alte datorii către clientelă</b>	<b>4.004.481</b>	<b>0%</b>	<b>5.566.209</b>	<b>1%</b>
<b>Total</b>	<b>1.295.962.010</b>	<b>100%</b>	<b>1.047.483.118</b>	<b>100%</b>

\*inclusiv depozite colaterale

Categoria „persoane juridice” include obligații către organizații non-guvernamentale (ONG-uri) și instituții din sectorul public.

### 39) Împrumuturi de la instituții financiare internaționale

Datoriile către instituțiile financiare internaționale reprezintă o importantă sursă de finanțare pentru Bancă. Împrumuturile pe termen mediu și lung de la instituțiile financiare internaționale sunt raportate în aceasta categorie. Angajamentele față de instituțiile financiare internaționale („IFI”) sunt împrumuturi purtătoare de dobândă de la instituțiile financiare specificate. Ele sunt recunoscute inițial la valoarea justă a contraprestației primite și a costurilor de tranzacție direct atribuibile. După recunoașterea inițială, angajamentele față de IFI sunt ulterior măsurate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

Următorul tabel oferă o prezentare detaliată pentru aceste elemente:

**La 31 decembrie 2020**

in LEI	Scadent in 2020	Scadent in 2021	Scadent in 2022	Scadent in 2023	Scadent dupa 2023	fara maturitate	Total
Împrumuturi cu rată de dobândă fixă	173.683	-	-	-	135.735.375	-	135.909.05
Împrumuturi cu rată de dobândă variabilă	14.281.377	35.620.543	38.247.654	33.682.592	82.008.650	-	203.840.81
<b>Total</b>	<b>14.455.061</b>	<b>35.620.543</b>	<b>38.247.654</b>	<b>33.682.592</b>	<b>217.908.877</b>	-	<b>339.749.87</b>

**La 31 decembrie 2019**

in LEI	Scadent in 2019	Scadent in 2020	Scadent in 2021	Scadent in 2022	Scadent dupa 2022	fara maturitate	Total
Împrumuturi cu rată de dobândă fixă	169.810	-	-	-	77.469.051	-	77.638.86
Împrumuturi cu rată de dobândă variabilă	12.424.861	13.555.259	22.583.494	20.997.584	73.071.612	-	142.632.81
<b>Total</b>	<b>12.594.673</b>	<b>13.555.259</b>	<b>22.583.494</b>	<b>20.997.584</b>	<b>150.540.663</b>	-	<b>220.271.67</b>

**40) Provizioane**

în LEI	2020	La 31 Decembrie 2019
La 1 Ianuarie	851.869	620.291
Intrări	3.417.152	229.364
Utilizări	-482.855	-
Reluări pe venituri	-369.014	-
Ajustări din cursul de schimb	1.455	2.215
<b>La 31 Decembrie</b>	<b>3.418.608</b>	<b>851.869</b>

în LEI	2020	La 31 Decembrie 2019
Provizioane constituite pentru expuneri de credit extrabilantiere	478.678	369.014
Provizioane constituite pentru restructurare	2.037.287	-
Provizioane constituite pentru concediul neefectuat	902.643	482.855
<b>Total</b>	<b>3.418.608</b>	<b>851.869</b>

Atât pentru provizioanele aferente concediilor neefectuate, cât și pentru elementele extrabilanțiere, iesirile de numerar sunt așteptate în următoarele trei luni după data bilanțului.

**41) Alte datorii financiare**

în LEI	La 31 Decembrie 2020	La 31 Decembrie 2019
Cheltuieli de plătit	3.064.773	2.025.302
Datorii pentru bunuri și servicii	1.460.557	1.032.073
Subvenții de la bugetul de stat	263.750	473.750
Datorii de leasing	18.028.510	20.822.960
<b>Total</b>	<b>22.817.590</b>	<b>24.354.085</b>

În poziția "Cheltuieli de plătit". Banca a inclus sumele acumulate pentru soldurile datorate aferente achizițiilor. În timp ce sumele datorate furnizorilor sunt reflectate în categoria "Datorii pentru bunuri și servicii". Subvențiile de la bugetul de stat în sumă de 263.750 LEI (31 Decembrie 2019: 473.750 LEI) reprezintă un discount unic primit din partea bugetului de stat în legătură achiziția de autovehicule electrice în 2018.

**42) Alte datorii nefinanciare**

in LEI	La 31 Decembrie 2020	La 31 Decembrie 2019
Venituri în avans	69.172	86.627
Datorii privind contribuțiile de asigurări sociale	849.796	786.341
Datorii către bugetul de stat	978.599	382.125
<b>Total</b>	<b>1.897.567</b>	<b>1.255.092</b>

**43) Capital social**

La 31 Decembrie 2020 (comparativ cu 2019), structura acționariatului era următoarea:

în LEI	2020			
	Aționar	Pondere în %	Număr de acțiuni	Suma
ProCredit Holding AG & Co. KGaA. Frankfurt am Main. Germany		99,9996	25.372.409	251.634.371
ZEITINGER INVEST GMBH ("ZI"). Frankfurt am Main. Germany		0,0004	100	1.000
<b>Capital total</b>		<b>100,0%</b>		<b>251.635.371</b>

în LEI	2019			
	Aționar	Pondere în %	Număr de acțiuni	Suma
ProCredit Holding AG & Co. KGaA. Frankfurt am Main. Germany		99,9996	25.372.409	251.634.371
ZEITINGER INVEST GMBH ("ZI"). Frankfurt am Main. Germany		0,0004	100	1.000
<b>Capital total</b>		<b>100,0%</b>		<b>251.635.371</b>

Valoarea nominala pe acțiune este 10 LEI.



La sfârșitul lunii decembrie 2020, nivelul capitalului social IFRS a fost de 251.635.371 LEI, iar capitalul social în valoare de 253.725.090 LEI; diferența de valoare de 2.089.719 LEI reprezintă ajustarea IFRS în conformitate cu IAS 21 - Efectele modificărilor cursurilor de schimb valutar.

În decembrie 2019, capitalul Băncii a crescut prin contribuția în numerar cu echivalentul în lei a sumei de 11.000.000 EUR. Toate acțiunile emise în cadrul acestei majorări de capital au fost subscrise de ProCredit Holding A.G. & CO.KGaA.

*Prime de capital:*

	Date	LEI
Prima plătită de către ProCredit Holding AG & Co. KGaA	Aprilie 2008	1.273.775
<b>La 31 Decembrie. 2020</b>		<b>1.273.775</b>

*Rezerve:*

in LEI	La 31 Decembrie	
	2020	2019
Rezerva legală	3.372.009	3.372.009
Rezerva de riscuri bancare generale	6.166.252	6.166.252
<b>Total</b>	<b>9.538.261</b>	<b>9.538.261</b>

Rezervele legale reprezintă sume constituite din profitul anului reținute în conformitate cu reglementările bancare locale care impun transferul a 5% din profitul brut al Băncii într-o rezervă nedistribuibilă până în momentul în care această rezervă reprezintă 20% din capitalul social al Băncii.

Rezerva pentru riscuri bancare generale include sumele constituite în conformitate cu reglementările bancare locale pentru pierderi viitoare și alte riscuri sau situații neprevăzute, prezentate separat ca rezerve din profit. Rezerva pentru riscuri bancare generale a fost constituită din profitul statutar brut cu o rată de 1% din soldul activelor cărora le sunt asociate riscuri bancare specifice până la finele anului 2006, conform cerințelor legislației locale. În Situația Poziției Financiare aceasta este prezentată la Rezultatul reportat.

## **E. Administrarea riscurilor**

### **44) Profilul general de risc al Băncii**

#### **1. Profilul de risc și apetitul la risc**

Principiul de bază din spatele cadrului de administrare a riscurilor ProCredit Bank SA este faptul că nu este permis ca Banca să își asume riscuri într-o măsură mai mare decât este capabilă să tolereze. Prin urmare, Consiliul de Administrație stabilește un profil general de risc și un profil de risc pentru fiecare dintre riscurile semnificative identificate de Bancă. Scopul principal al acestor profiluri de risc este acela de a defini apetitul la risc ca fiind limitele acceptabile în care activitatea Băncii ar trebui să se desfășoare pentru a-și îndeplini obiectivele.

Riscurile semnificative recunoscute de Banca sunt: riscul de credit, riscul de contrapartidă (inclusiv riscul emitentului), riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul mediului de afaceri (inclusiv riscul de strategie), riscul operațional, riscul de conformitate și riscul reputațional. Regulat, Banca evaluează expunerea la risc pentru fiecare risc semnificativ prin intermediul indicatorilor profilului de risc, incluzând și o evaluare a profilului de risc prin intermediul scenariilor de criză, și compară rezultatele cu apetitul la risc. Rezultatul acestei analize este raportat în mod regulat Consiliului de Administrație.

În prezent, apetitul general la risc al Băncii este stabilit în intervalul de la mediu-scăzut până la mediu, în timp ce toleranța generală la risc este stabilită în intervalul de la scăzut până la mediu ridicat. Obiectivele profilului de risc pentru fiecare risc semnificativ sunt mediu-ridicat pentru riscul de credit, mediu pentru riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii, riscul operațional și riscul aferent afacerii (incluzând riscul strategic) și mediu-scăzut pentru riscul de contrapartidă, riscul valutar, riscul reputațional și riscul de conformitate.

## 2. Administrarea capitalului

Administrarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- Asigurarea faptului că Banca are în permanență la dispoziție un volum de capital și o calitate a acestuia suficiente pentru a face față unor (potențiale) pierderi care provin din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme;
- Conformitatea deplină cu cerințele de capital externe stabilite de autoritatea de reglementare;
- Respectarea cerințelor minime de adecvare a capitalului definite la nivel intern;
- Asigurarea faptului că Banca își poate implementa planurile pentru creștere continuă, urmându-și în același timp strategia de afaceri.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului al ProCredit Bank SA este reglementat prin Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri. Principalele instrumente utilizate pentru a evalua și monitoriza adecvarea capitalului Băncii sunt indicatorii de adecvare a capitalului reglementat, cerința internă de capital, raportul efectul de levier și capacitatea de toleranță la risc. Aceste instrumente sunt monitorizate regulat de către Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor, de Directorii Băncii și de Consiliul de Administrație.

Cerințele minime externe de capital sunt impuse și monitorizate de către autoritatea locală de supraveghere bancară, și anume Banca Națională a României. Adecvarea capitalului se calculează în conformitate cu standardele de contabilitate în vigoare și se raportează Directorilor Băncii și Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor cu o frecvență regulată. Aceste rapoarte includ previziuni actualizate constant pentru a asigura conformitatea nu doar în prezent, ci și în viitor.

Tabelul următor prezintă indicatorul de adecvare a capitalului Băncii calculat conform prevederilor din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele de prudență pentru instituții de credit și firme de investiții („CRR”) coroborate cu Regulamentul nr. 5/2013 al Băncii Naționale a României privind cerințele de prudență pentru instituții de credit:

în LEI	La 31 Decembrie	
	2020	2019
Capital social	251.635.371	251.635.371
Prime de emisiune	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	3.372.009	3.372.009
Rezultatul reportat	-57.702.493	-34.369.714
Deducere imobilizări necorporale	-7.593.106	-4.919.610
Alte ajustări prudențiale	-105.362	-190.242
<b>Fonduri proprii de nivel I</b>	<b>190.880.195</b>	<b>216.801.589</b>
<b>Fonduri proprii de nivel I de bază</b>	<b>190.880.195</b>	<b>216.801.589</b>
<b>Fonduri proprii de nivel II</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ajustări prudențiale		
<b>Total capital reglementat</b>	<b>190.880.195</b>	<b>216.801.589</b>

Indicatorii de adecvare a capitalului reglementat sunt completați de cerința internă de capital. Conform cadrului Basel III Pilonul I, Banca își calculează cerințele de capital pentru riscurile de credit și de piață folosind abordarea Standardizată și riscul operațional folosind abordarea indicatorului de bază. Conform cadrului Basel III Pilonul II, Banca își calculează cerințe suplimentare de capital pentru riscurile neacoperite de Pilonul I sau neacoperite complet de Pilonul I.

În cursul anului 2020, Banca și-a actualizat procesul de evaluare internă a adecvării capitalului în cadrul procesului periodic normal de revizuire a metodologiilor de administrare a riscurilor.

La 31 decembrie 2020, rata de solvabilitate, ca raport între capitalul reglementat și activele ponderate de riscuri, a fost la un nivel peste limita minimă reglementată.

Între 1 ianuarie 2019 și 31 decembrie 2020, Banca a respectat cerințele de capital impuse de BNR.

#### **45) Administrarea riscurilor individuale**

În 2020, administrarea și raportarea riscurilor individuale nu au fost semnificativ modificate, dar o parte a metodologiilor a fost actualizată în cadrul procesului periodic de revizuire.

Banca pune un accent deosebit pe o înțelegere globală a factorilor generatori de risc și pe analiza permanentă și discutarea la nivel de instituție a posibilelor evoluții/scenarii și a potențialelor lor efecte negative. Obiectivele administrării riscurilor includ asigurarea faptului că toate riscurile semnificative sunt recunoscute la timp, înțelese complet și descrise în mod corespunzător.

Procesele de administrare a riscurilor includ o componentă de raportare la ProCredit Holding AG & Co. KGaA, în conformitate cu specificațiile incluse în politicile grupului ProCredit de administrare a riscurilor.

#### **46) Riscul de credit**

Riscul de credit este definit ca riscul ca cealaltă parte a unei tranzacții de credit, să nu-și poată îndeplini total sau parțial obligațiile stabilite prin contract față de Bancă. Riscul de credit provine de la expunerile de credit față de clienți (riscul de credit clasic), expunerea de credit din titluri de participare interbancare și riscul emitentului (riscul de contrapartidă). Acesta este în continuare împărțit în riscul de nerambursare și riscul aferent portofoliului de credite, în scopul de a facilita administrarea concentrată a riscului.

##### **(a) Riscul de nerambursare din expunerile de credit ale clienților**

Riscul de nerambursare din expunerile de credit ale clienților este definit ca riscul de pierderi cauzate de o potențială neîndeplinire a obligațiilor contractuale de plată asociate cu expunerile de credit ale clienților.

Administrarea riscului de nerambursare provenit din expunerile de credit ale clienților se bazează pe implementarea completă a principiilor de creditare ale băncii:

- analiza intensivă a gradului de îndatorare al clienților băncii;
- documentarea atentă a evaluării riscurilor, asigurându-se faptul că analiza realizată poate fi înțeleasă de terți informați;
- evitarea cu rigurozitate a supra-îndatorării clienților Băncii;
- construirea unei relații personale și de durată cu clientul și păstrarea cu regularitate a legăturii;
- monitorizarea strictă a rambursării creditului;
- practicarea unei administrări stricte a întârzierilor;
- realizarea unei recuperări stricte a garanțiilor în caz de nerambursare;
- investirea în personal bine instruit și puternic motivat;
- implementarea unor procese atent create și bine documentate; și
- aplicarea riguroasă a „principiului celor patru ochi”.

Procesul de luare a deciziilor asigură luarea tuturor deciziilor de credit de către un comitet de credit. Ca principiu general, Banca consideră că este foarte important să se asigure că activitatea sa de creditare se desfășoară pe baza liniilor directe organizatorice, care prevăd reguli corespunzătoare pentru structurile organizatorice și procedurile operaționale; pe baza fișelor de post, care definesc sarcinile respective; pe baza unei alocări clare a autorității decizionale, precum și a unei definiții clare a responsabilităților.

Expunerile de credit în întârziere sunt definite ca expuneri de credit pentru care plățile stabilite prin contract aferente dobânzilor și/sau principalului sunt restante. Calitatea ridicată a portofoliului de credite comparativ cu cea înregistrată la nivelul sectorului bancar reflectă implementarea principiilor de creditare de mai sus și rezultatele aplicării indicatorilor de avertizare timpurie și a monitorizării adecvate, în special în cazul expunerilor de credit individual semnificative. Acesta este un element crucial al strategiei Băncii de administrare a întârzierilor la plată. Odată ce apar întârzierile, Banca urmărește cazurile de nerambursare a expunerilor de credit, și în acest fel, identifică în general potențialul de neplată a unei expuneri de credit. Sunt aplicate reguli stricte cu privire la expunerile de credit care, în opinia Băncii, nu prezintă nicio perspectivă realistă de a fi rambursate și în cazul cărora de obicei fie executarea garanțiilor a fost încheiată, fie

rezultatul procesului de executare este incert. Eforturile Băncii în sensul recuperării și executării sunt realizate de angajații specializați, care au de obicei fie pregătire juridică, fie experiență în domeniul creditării.

Eficacitatea acestei administrări stricte a riscului de credit se reflectă în rata relativ redusă a întârzierilor pe care o prezintă portofoliul de credite.

Sistemul de clasificare a riscurilor pentru clienții mici și mijlocii reprezintă o parte importantă a procesului de determinare a creșterii riscului de credit și, în consecință, clasificarea portofoliului de credite. Înainte de acordarea inițială, fiecărei expuneri de credit i se atribuie una dintre clasele de risc. Alocarea unei clase de risc implică o analiză extinsă a mai multor criterii calitative și cantitative la nivel de client, care sunt evaluate în mod regulat pentru a identifica creșterea riscului de credit prin intermediul claselor.

Analiza portofoliului de credite, în sold la 31 decembrie 2020 în funcție de numărul de zile întârziere ale creditului și a avansurilor acordate clienților este următoarea:

<b>Expunere bruta in LEI</b>	<b>Credite agricole</b>	<b>Credite pentru întreprinzători</b>	<b>Credite de consum</b>	<b>Credite imobiliare și de îmbunătățiri</b>	<b>Alte credite</b>	<b>Total</b>
<b>STADIUL1</b>	<b>374.703.419</b>	<b>1.097.860.059</b>	<b>345.006</b>	<b>2.369.168</b>	<b>28.747</b>	<b>1.475.306.399</b>
fără întârzieri	374.666.553	1.097.730.337	345.006	2.369.168	28.747	1.475.139.810
1-30 zile	36.867	129.722	-	-	-	166.589
<b>STADIUL2</b>	<b>28.778.882</b>	<b>143.335.084</b>	<b>-</b>	<b>228.989</b>	<b>-</b>	<b>172.342.956</b>
fără întârzieri	28.778.882	142.440.649	-	228.989	-	171.448.521
1-30 zile	-	894.435	-	-	-	894.435
31-90 zile	-	-	-	-	-	-
<b>STADIUL3</b>	<b>6.374.106</b>	<b>22.397.634</b>	<b>364.278</b>	<b>22.361</b>	<b>-</b>	<b>29.158.379</b>
fără întârzieri	4.069.509	10.395.347	364.278	-	-	14.829.135
1-30 zile	26.135	65.771	-	5.693	-	97.600
31-90 zile	14.681	166.494	-	16.667	-	197.842
peste 91 zile	2.263.781	11.770.021	-	-	-	14.033.802
<b>Total</b>	<b>409.856.407</b>	<b>1.263.592.777</b>	<b>709.284</b>	<b>2.620.518</b>	<b>28.747</b>	<b>1.676.807.736</b>

Analiza portofoliului de credite, în sold la 31 decembrie 2019, în funcție de numărul de zile întârziere ale creditului și a avansurilor acordate clienților este următoarea:

<b>Expunere bruta in LEI</b>	<b>Credite agricole</b>	<b>Credite pentru întreprinzători</b>	<b>Credite de consum</b>	<b>Credite imobiliare și de îmbunătățiri</b>	<b>Alte credite</b>	<b>Total</b>
<b>STADIUL1</b>	<b>295.751.381</b>	<b>1.029.060.067</b>	<b>568.371</b>	<b>1.015.461</b>	<b>5.863</b>	<b>1.326.401.144</b>
fără întârzieri	284.276.670	1.028.518.773	568.371	983.851	5.863	1.314.353.528
1-30 zile	11.474.711	541.294	-	31.610	-	12.047.616
<b>STADIUL2</b>	<b>4.560.879</b>	<b>38.526.878</b>	<b>-</b>	<b>370.837</b>	<b>-</b>	<b>43.458.595</b>
fără întârzieri	4.186.900	37.475.220	-	325.900	-	41.988.020
1-30 zile	311.429	755.985	-	-	-	1.067.414
31-90 zile	62.551	295.673	-	44.937	-	403.161
<b>STADIUL3</b>	<b>4.860.654</b>	<b>26.259.524</b>	<b>-</b>	<b>13.412</b>	<b>-</b>	<b>31.133.590</b>
fără întârzieri	2.112.302	9.458.246	-	7.204	-	11.577.752
1-30 zile	-	1.890.543	-	-	-	1.890.543
31-90 zile	84.757	1.073.265	-	-	-	1.158.022
peste 91 zile	2.663.596	13.837.469	-	6.209	-	16.507.274
<b>Total</b>	<b>305.172.915</b>	<b>1.093.846.469</b>	<b>568.371</b>	<b>1.399.711</b>	<b>5.863</b>	<b>1.400.993.329</b>

Restructurarea unei expuneri de credit este, în general, impusă de problemele economice cu care se confruntă clientul, care afectează negativ capacitatea de plată, în cea mai mare parte cauzate de mediul macroeconomic schimbat în mod semnificativ, în care clienții Băncii activează în prezent. Restructurările urmează o analiză individuală temeinică și atentă a capacității de plată modificate a clientului. Decizia de a restructura o expunere de credit este întotdeauna luată de către un comitet de credit și are drept scop recuperarea integrală a expunerii de credit. În cazul în care o expunere de credit este restructurată, se fac modificări ale parametrilor creditului.

Creditele restructurate sunt credite ale căror condiții au fost modificate datorită deteriorării poziției financiare a debitorului și în cazul cărora Banca a făcut concesii pe care nu le-ar fi făcut în alte situații.

La 31 decembrie 2020, Banca a aplicat definiția EBA în vigoare pentru clasificarea expunerilor restructurate și, în consecință, clasifică ca expuneri depreciate expunerile restructurate neperformante. Valoarea bruta a creditelor restructurate, conform definiției de mai sus erau în sumă de 30.295.072 LEI (ECL de 8.715.813 LEI), reprezentând 1.8% din totalul portofoliului (31 decembrie 2019: valoare bruta 18.281.526 LEI cu ECL de 6.859.056 LEI).

Nivelul așteptat al expunerilor de credit neperformante într-un anumit an este analizat în mod regulat, pe baza experienței anterioare în acest domeniu. Pierderile suferite sunt complet acoperite cu provizioane pentru risc de credit.

Ca răspuns la impactul negativ pe care îl poate avea pandemia COVID-19 asupra sectorului bancar, în România, guvernul a introdus o moratoriu legislativ, în timp ce și alte forme de inițiative similare au fost oferite de Banca, și anume moratoriu privat. Prin emiterea OUG 37/2020, guvernul a acordat anumitor categorii de debitori, persoane fizice sau companii, posibilitatea de a solicita suspendarea plății ratelor datorate aferente creditelor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2020. Facilitatea putea fi acordată numai pentru creditele care nu aveau restanțe sau debitorii plățiseră aceste restanțe până la data solicitării suspendării obligației de plată, iar aceasta a fost acordată înainte de martie 2020.

În cursul anului 2020, un număr de aproximativ 200 de clienți au beneficiat de amânarea ratelor, cu o expunere totală de 16% din portofoliul total de credite al Băncii, din care 66% credite cu moratoriu public și 34% credite cu moratoriu privat. Valoarea contabilă a portofoliului de credite cu moratoriu la 31 decembrie 2020, a fost de 1,55 milioane LEI (0,09% din totalul portofoliului de credite). În conformitate cu interpretările EBA, aplicarea acestor moratorii nu a dus automat la măsuri de restructurare.

Expunerile de credit cu un profil de risc mai ridicat sunt de obicei acoperite cu garanții importante, de obicei cu ipotecă. Ipotecile sunt reevaluate regulat prin evaluări profesionale și independente.

Banca deține garanții pentru creditele acordate clienților sub forma depozitelor colaterale, a ipotecilor, a garanțiilor și a altor gajuri pe echipamente și/sau creanțe. Estimările valorii juste se bazează pe valoarea garanțiilor estimate în momentul creditului și, în general, nu sunt actualizate – cu excepția cazului în care un credit este evaluat individual ca fiind depreciat, și a ipotecilor care sunt reevaluate regulat.

Garanțiile înregistrate la nivelul minim dintre expunerea de credit și valoarea garanției. pot fi clasificate în următoarele categorii:

În LEI	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Ipoteci	979.718.066	785.611.341
Depozite colaterale	25.240.058	20.343.124
Garanții financiare	259.329.915	208.403.255
Altele	180.461.371	150.682.668
<b>Total</b>	<b>1.444.749.410</b>	<b>1.165.040.389</b>

Banca deține colaterale și alte garanții suplimentare pentru unele dintre expunerile sale de credit.

Tabelul de mai jos prezintă sumele aferente garanțiilor la valoarea de piață pentru diferite tipuri de produse de creditare.

În LEI	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Expunerea de credit	Valoarea colateralului	Expunerea de credit	Valoarea colateralului
Credite pentru întreprinzători	1.263.592.777	1.142.995.674	1.093.846.480	875.245.744
Credite agricole	409.856.407	298.959.595	305.172.915	288.045.106
Credite ipotecare și de îmbunătățiri	2.620.518	2.567.577	1.399.711	1.350.417
Credite de consum	709.284	226.564	568.371	399.121
Altele	28.747	-	5.863	-
<b>Total</b>	<b>1.676.807.736</b>	<b>1.444.749.410</b>	<b>1.400.993.329</b>	<b>1.165.040.389</b>

La data de 31 decembrie 2020, portofoliul Bancii continea 68,62% credite supra-colateralizate (78,76% la 31 Decembrie 2019). Tabelele următoare descriu efectul colateralului.

La 31 Decembrie 2020 In LEI	Credite supra-colateralizate		Credite sub-colateralizate	
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor
<b>STADIUL 1</b>	<b>983.877.808</b>	<b>2.567.051.125</b>	<b>483.121.975</b>	<b>120.983.902</b>
Credite agricole	321.069.931	809.080.689	51.282.125	30.551.850
Credite pentru întreprinzători	660.472.057	1.752.439.759	431.477.499	90.432.052
Credite de consum	-	-	334.622	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	2.335.820	5.530.678	-	-
Alte credite	-	-	27.730	-
<b>STADIUL 2</b>	<b>133.682.730</b>	<b>454.755.604</b>	<b>31.395.953</b>	<b>7.876.667</b>
Credite agricole	25.654.418	72.758.155	1.131.476	330.784
Credite pentru întreprinzători	107.806.708	381.997.450	30.264.477	7.545.884
Credite de consum	-	-	-	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	221.604	1.742.515	-	-
<b>STADIUL 3</b>	<b>10.571.461</b>	<b>79.534.816</b>	<b>1.436.732</b>	<b>28.728</b>
Credite agricole	2.121.309	12.332.716	899.860	27.654.85
Credite pentru întreprinzători	8.213.435	65.650.002	536.872	1.072.90
Credite de consum	226.564	1.251.170	-	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	10.154	300.929	-	-
<b>Total</b>	<b>1.128.131.999</b>	<b>3.101.341.545</b>	<b>515.954.661</b>	<b>128.889.297</b>

La 31 Decembrie 2019 In LEI	Credite supra-colateralizate		Credite sub-colateralizate	
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor
<b>STADIUL 1</b>	<b>1.032.899.217</b>	<b>2.064.427.857</b>	<b>286.598.503</b>	<b>116.086.641</b>
Credite agricole	245.176.875	541.301.203	48.982.140	21.860.002
Credite pentru întreprinzători	786.332.165	1.518.610.022	237.449.241	94.226.639
Credite de consum	399.121	1.267.873	161.375	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	991.057	3.248.759	-	-
Alte credite	-	-	5.747	-
<b>STADIUL 2</b>	<b>37.336.024</b>	<b>135.282.259</b>	<b>4.631.941</b>	<b>848.829</b>
Credite agricole	4.409.536	16.211.130	3.002	-
Credite pentru întreprinzători	32.567.749	117.142.921	4.628.939	848.829
Credite de consum	-	-	-	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	358.740	1.928.208	-	-
<b>STADIUL 3</b>	<b>12.346.881</b>	<b>91.644.962</b>	<b>745.825</b>	-
Credite agricole	2.044.292	12.768.513	14.686	-
Credite pentru întreprinzători	10.301.968	78.372.711	731.139	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	621	503.739	-	-
<b>Total</b>	<b>1.082.582.122</b>	<b>2.291.355.078</b>	<b>291.976.268</b>	<b>116.935.470</b>

**(b) Riscul de credit aferent portofoliului de credite acordate clienților**

Acordarea de credite întreprinderilor mijlocii, adică expuneri de credit mai mari, care depășesc pragul de 500.000 EUR, constituie o zonă suplimentară de afaceri a băncii, în termeni de concentrare strategică globală. Cei mai mulți dintre acești clienți sunt întreprinderi aflate într-un proces dinamic de creștere, care au colaborat cu banca de mulți ani. Cu toate acestea, complexitatea mai mare a acestor întreprinderi necesită o analiză adecvată a afacerii, a proiectului care urmează să fie finanțat și a oricăror entități conexe. Se aplică o delimitare strictă a funcțiilor de back-office de cele de front-office, iar cerințele legate atât de documentare, cât și de garanții sunt de obicei mult mai stricte.

Expunere bruta La 31 Decembrie 2020	Credite					Total
	Credite pentru întreprinzători	Credite agricole	ipotecare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Altele	
0-50.000 EUR	109.859.684	57.671.742	799.797	368.176	28.747	168.728.145
50.000-250.000 EUR	472.105.772	127.045.072	1.820.721	341.109	-	601.312.673
250.000-500.000 EUR	234.172.530	99.781.586	-	-	-	333.954.116
Peste 500.000 EUR	447.454.794	125.358.007	-	-	-	572.812.801
<b>Total</b>	<b>1.263.592.779</b>	<b>409.856.407</b>	<b>2.620.518</b>	<b>709.284</b>	<b>28.747</b>	<b>1.676.807.736</b>

in LEI

Expunere bruta La 31 Decembrie 2019	Credite pentru întreprinzători	Credite agricole	Credite ipotecare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Altele	Total
0-50.000 EUR	105.844.801	50.673.690	1.082.323	211.839	5.863	157.818.517
50.000-250.000 EUR	392.471.608	111.729.509	317.387	356.533	-	504.875.037
250.000-500.000 EUR	234.934.523	65.468.642	-	-	-	300.403.165
Peste 500.000 EUR	360.595.538	77.301.073	-	-	-	437.896.610
<b>Total</b>	<b>1.093.846.469</b>	<b>305.172.915</b>	<b>1.399.711</b>	<b>568.371</b>	<b>5.863</b>	<b>1.400.993.329</b>

Structura portofoliului de credite este revizuită regulat de către Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, în scopul de a identifica posibile evenimente care ar putea avea un impact asupra unor zone mari ale portofoliului de credite (factori comuni de risc) și, dacă este necesar, de a limita expunerea față de anumite sectoare ale economiei.

Potrivit Politicii și strategiei de administrare a riscului de credit, nicio singură expunere mare de credit nu poate depăși 25% din capitalul reglementat al Băncii.

Expunerile de credit mai mari sunt în particular analizate și monitorizate de către angajații responsabili, prin intermediul activităților de monitorizare regulate care permit detectarea timpurie a riscurilor. De regulă înainte de acordarea creditului sunt obținute informații complete despre părțile afiliate.

Expunerile de credit individual semnificative sunt monitorizate îndeaproape de către Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, care este responsabil pentru aprobarea provizioanelor de risc de credit constituite pentru aceste expuneri. Valoarea netă realizabilă a garanțiilor deținute este luată în considerare atunci când se decide cu privire la provizioanele pentru depreciere.

În conformitate cu IFRS 9, Banca determină ajustările pentru depreciere folosind diverse abordări, fie colectiv pentru un grup de expuneri sau individual, depinzând de distribuția expunerilor de credit în diverse categorii:

#### *Expuneri de credit evaluate colectiv*

**Ajustari colective pentru pierderi așteptate (provizioane pe bază de portofoliu)** - expunerile de credit semnificative la nivel individual și expunerile de credit ne semnificative la nivel individual, care nu indică semne de depreciere (Stadiul 1 și Stadiul 2) sunt provizionate conform metodologiei Băncii. Expunerile de credit semnificative la nivel individual și expunerile de credit ne semnificative la nivel individual (dacă acestea sunt testate individual în mod excepțional pentru depreciere) care prezintă semne de depreciere și pentru care testul de depreciere nu a indicat nicio pierdere din depreciere (fără utilizarea fluxurilor de numerar din realizarea garanțiilor) sunt incluse în acest grup și provizionate în mod corespunzător.

**Ajustari specifice pentru depreciere identificate la nivelul grupurilor de active financiare determinate pentru portofoliul depreciate** - expuneri de credit individual ne semnificative - pentru expunerile de credit individual ne semnificative care prezintă semne de depreciere și pentru care nu se desfășoară un test de depreciere sub forma unei evaluări specifice pentru depreciere la nivel individual întrucât cheltuielile operaționale nu se justifică, sunt constituite ajustari specifice pentru depreciere conform metodologiei colective de calculare a pierderilor așteptate pe întreaga durată de viață a expunerilor. De asemenea, toate expunerile de credit individual ne semnificative și individual semnificative pentru care banca determină că aparțin unui grup de clienți considerați ca fiind depreciați din cauza unor influențe externe și/sau unor evenimente extraordinare se încadrează tot aici, determinându-se ajustari specifice pentru Stadiul III (pierderile așteptate pe durata de viață a creditului). Pentru expunerile de credit individual semnificative, determinarea ajustărilor specifice pentru depreciere la nivel de portofoliu este considerată a fi o măsură temporară ce poate fi aplicată rapid în momentul în care este afectat simultan un număr mare de clienți. Această modalitate temporară conservatoare de calcul a ajustărilor pentru depreciere continuă până în momentul în care banca poate calcula ajustari specifice de depreciere determinate la nivel individual pentru expunerile de credit aferente acestor clienți.



### Expuneri de credit evaluate la nivel individual

**Ajustari specifice pentru depreciere identificate la nivel individual, determinate pentru portofoliu depreciat** – expuneri de credit individual semnificative – pentru expunerile de credit care prezintă semne de depreciere, pentru care se desfășoară un test de depreciere și în cazul cărora este confirmată o pierdere din depreciere sunt constituite ajustari specifice pentru depreciere care sunt determinate prin evaluarea deprecierei individuale specifice.

Nivelurile ajustarilor specifice de depreciere determinate la nivel individual se bazează pe diferența dintre valoarea actuală netă a fluxurilor de numerar viitoare așteptate pentru o expunere de credit și valoarea contabilă curentă (costul amortizat) a acestei expuneri de credit.

În cazul în care evaluarea privind o depreciere specifică la nivel individual indică un nivel al ajustării de depreciere care este mai mic decât procentajul la nivel de portofoliu aplicat pentru expuneri de credit evaluate colectiv, nedepreciate (Stadiul 1). Banca va proviziona respectiva expunere de credit cel puțin cu ratele aplicabile pentru expunerile de credit evaluate colectiv, nedepreciate.

Dacă se efectuează rambursări care schimbă încadrarea expunerii de credit de la individual semnificativă la individual nesemnificativă, Banca poate decide dacă să mențină provizioanele la nivelul stabilit conform rezultatelor testului de depreciere sau dacă să provizioneze expunerea de credit în baza abordării la nivel colectiv.

Valoarea contabilă brută a unei expuneri de credit fluctuează în timp din cauza rambursărilor / scoaterii în afara bilanțului sau acumularilor de dobândă și penalități etc. Indiferent de modalitatea de calcul, dacă ajustările pentru depreciere constituite pentru o expunere de credit depășesc valoarea contabilă brută a acesteia sau se situează sub nivelul Stadiului I, în situația în care se aplică ratele minime ale ajustărilor pentru depreciere, ajustările pentru depreciere trebuie regularizate corespunzător. Acest lucru se va realiza lunar prin includerea pe cheltuieli sau prin reluarea pe venituri a sumei reprezentând diferența dintre nivelul existent în sold și nivelul necesarului.

in LEI				
La 31 Decembrie 2020				
	Expunere brută	Ajustari pentru depreciere		Expunere netă
<b>Colectiv</b>	<b>1.663.693.488</b>	<b>-</b>	<b>26.513.283</b>	<b>1.637.180.205</b>
<b>STADIUL1</b>	<b>1.475.306.401</b>	<b>-</b>	<b>8.306.618</b>	<b>1.466.999.783</b>
Credite pentru intreprinzatori	1.097.860.061	-	6.491.303	1.091.368.758
Credite agricole	374.703.419	-	1.770.566	372.932.853
Credite imobiliare si de imbunatatiri	2.369.168	-	33.348	2.335.820
Credite de consum	345.006	-	10.384	334.622
Alte credite	28.747	-	1.017	27.730
<b>STADIUL2</b>	<b>172.342.956</b>	<b>-</b>	<b>7.264.273</b>	<b>165.078.683</b>
Credite pentru intreprinzatori	143.335.084	-	5.630.570	148.965.654
Credite agricole	28.778.882	-	1.626.317	30.405.199
Credite imobiliare si de imbunatatiri	228.989	-	7.386	236.375
<b>STADIUL3</b>	<b>16.044.132</b>	<b>-</b>	<b>10.942.393</b>	<b>5.101.739</b>
Credite pentru intreprinzatori	13.079.551	-	9.418.366	3.661.184
Credite agricole	2.583.636	-	1.379.737	1.203.899
Credite de consum	16.667	-	6.575	10.092
Credite imobiliare si de imbunatatiri	364.278	-	137.714	226.564
<b>Individual</b>	<b>13.114.247</b>	<b>-</b>	<b>6.207.793</b>	<b>6.906.454</b>
<b>STADIUL3</b>	<b>13.114.247</b>	<b>-</b>	<b>6.207.793</b>	<b>6.906.454</b>
Credite pentru intreprinzatori	9.318.083	-	4.351.864	4.966.219
Credite agricole	3.790.471	-	1.850.297	1.940.174
Credite imobiliare si de imbunatatiri	5.693	-	5.632	62
<b>Total</b>	<b>1.676.807.736</b>	<b>-</b>	<b>32.721.076</b>	<b>1.644.086.660</b>

in LEI				
La 31 Decembrie 2019	Expunere bruta	Ajustari pentru deprecieri	Expunere neta	
<b>Colectiv</b>	<b>1.386.448.577</b>	<b>20.313.944</b>	<b>1.366.134.632</b>	
<b>STADIUL1</b>	<b>1.326.401.144</b>	<b>6.903.425</b>	<b>1.319.497.719</b>	
Credite pentru intreprinzatori	1.029.060.067	5.278.662	1.023.781.405	
Credite agricole	295.751.381	1.592.366	294.159.015	
Credite imobiliare si de imbunatatiri	1.015.461	24.405	991.057	
Credite de consum	568.371	7.875	560.496	
Alte credite	5.863	117	5.747	
<b>STADIUL2</b>	<b>43.458.595</b>	<b>1.490.630</b>	<b>41.967.965</b>	
Credite pentru intreprinzatori	38.526.878	1.330.191	37.196.688	
Credite agricole	4.560.879	148.342	4.412.537	
Credite imobiliare si de imbunatatiri	370.837	12.097	358.740	
<b>STADIUL3</b>	<b>16.588.837</b>	<b>11.919.889</b>	<b>4.668.948</b>	
Credite pentru intreprinzatori	14.927.418	10.690.739	4.236.679	
Credite agricole	1.655.211	1.223.562	431.648	
Credite imobiliare si de imbunatatiri	6.209	5.588	621	
<b>Individual</b>	<b>14.544.753</b>	<b>6.120.994</b>	<b>8.423.758</b>	
<b>STADIUL3</b>	<b>14.544.753</b>	<b>6.120.994</b>	<b>8.423.758</b>	
Credite pentru intreprinzatori	17.757.400	4.535.677	13.221.723	
Credite agricole	3.205.444	1.578.113	1.627.331	
Credite imobiliare si de imbunatatiri	7.204	7.204	-	
<b>Total</b>	<b>1.400.993.329</b>	<b>26.434.939</b>	<b>1.374.558.391</b>	

#### 47) Riscul financiar

##### (a) Riscul valutar

###### *Cadrul conceptual de administrare a riscului*

Activele și datoriile băncii sunt exprimate în mai multe monede. În cazul în care activele și datoriile într-o anumită monedă nu se echilibrează, Banca are o poziție valutară deschisă (OCP) și este expusă la schimbări potențial nefavorabile ale cursurilor de schimb.

Având în vedere legăturile economice strânse între România și țările din zona euro, o parte semnificativă a fondurilor atrase de la clienți și a portofoliului de credite acordate clienților este exprimată în euro. Operațiunile Băncii în alte valute sunt la un nivel scăzut și prin urmare nu prezintă un risc semnificativ.

Administrarea riscului valutar este realizată pe baza Politicii și strategiei de administrare a riscului valutar, care este aprobată de către Consiliul de Administrație.

Departamentul Trezorerie este responsabil pentru monitorizarea continuă a evoluției cursurilor de schimb și a piețelor valutare. Departamentul Trezorerie gestionează, de asemenea, pozițiile valutare ale băncii cu o frecvență zilnică. Ca principiu general, toate pozițiile valutare ar trebui să fie închise la sfârșitul zilei; nu sunt permise poziții lungi sau scurte în scopuri speculative. Banca nu s-a angajat în nicio tranzacție valutară cu instrumente financiare derivate în 2019 sau 2020. Expunerea Băncii la riscul valutar este monitorizată și controlată zilnic de către Departamentul Suport Operațiuni și raportată către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor de către Departamentul de Administrare a Riscurilor.

Evoluțiile de pe piețele valutare și pozițiile valutare sunt raportate în mod regulat către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor Băncii, care este autorizat să ia decizii strategice cu privire la activitățile de trezorerie. Expunerea Băncii la riscul valutar este raportată Consiliului de Administrație.

Banca își propune să închidă pozițiile valutare și se asigură că o poziție valutară deschisă respectă în permanență limitele admise. Moneda în care Banca obține finanțare determină moneda în care creditele sunt acordate clienților și invers. Banca este obligată să balanseze activele și pasivele pe monedă, atât ca sume cât și ca maturități în măsura posibilităților, pentru a proteja Banca de fluctuațiile valutare. Dacă acest lucru nu este posibil, instrumentele financiare vor fi utilizate în măsura în care sunt disponibile pentru a lichida neconcordanțele.

În scopul administrării riscului valutar, Banca a stabilit două niveluri de control: indicatori de avertizare timpurie și limite. În cazurile în care pozițiile nu pot fi readuse sub 5% din capitalul reglementat pentru o singură monedă, sau 7,5% pentru toate monedele, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul băncii trebuie să fie informat și trebuie luate măsurile corespunzătoare. Acest mecanism ajută la asigurarea menținerii poziției valutare deschise totale a băncii în limita de 10% din capitalul reglementat. Excepțiile de la pozițiile limită sau strategice sunt supuse aprobării Consiliului de Administrație.

#### *Date privind riscul valutar*

Următorul tabel prezintă distribuția elementelor bilanțiere ale Băncii pe monedele operaționale, respectiv RON, USD, GBP și EUR.

in LEI La 31 Decembrie 2020	Total	RON	EUR	USD	GBP
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	244.413.857	192.603.920	50.807.369	1.002.567	
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	79.138.064	21.395	66.714.774	11.884.775	517.120
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	112.149.565	77.992.036	34.157.529.38	-	
Credite și avansuri acordate clienților	1.644.086.660	1.152.645.280	491.441.380	-	
Alte active financiare	2.765.594	2.436.259	180.403	147.196	1.735
<b>Total active</b>	<b>2.082.553.740</b>	<b>1.425.698.890</b>	<b>643.301.455</b>	<b>13.034.540</b>	<b>518.855</b>
<b>Datorii</b>					
Datorii privind instituțiile de credit	257.326.703	225.564.443	31.762.260	-	
Datorii privind clientela	1.295.962.010	756.124.973	525.691.255	13.624.814	520.967
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	339.749.875	269.227.433	70.522.442	-	
Provizioane	3.418.608	3.353.009	65.599	-	
Alte datorii financiare	22.817.590	3.993.564	18.824.026	-	
<b>Total datorii</b>	<b>1.919.274.786</b>	<b>1.258.263.422</b>	<b>646.865.583</b>	<b>13.624.814</b>	<b>520.967</b>
<b>Poziția netă</b>	<b>163.278.954</b>	<b>167.435.469</b>	<b>-3.564.128</b>	<b>-590.276</b>	<b>-2.112</b>
<b>Sume în curs de decontare</b>	<b>-3.476</b>	<b>-2.183.672</b>	<b>1.606.902</b>	<b>573.293</b>	
<b>Angajamente de credit</b>	<b>229.676.647</b>	<b>184.436.610</b>	<b>45.240.038</b>	<b>-</b>	

in LEI La 31 Decembrie 2019	Total	RON	EUR	USD	GBP
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	252.984.228	194.567.694	57.339.644	1.076.890	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.676.947	288.407	63.846.728	5.626.652	915.159
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	53.640.725	53.640.725	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.374.558.391	987.879.317	386.679.074	-	-
Alte active financiare	1.518.897	1.429.683	85.832	3.031	350
<b>Total active</b>	<b>1.753.379.188</b>	<b>1.237.805.827</b>	<b>507.951.278</b>	<b>6.706.573</b>	<b>915.509</b>
<b>Datorii</b>					
Datorii privind instituțiile de credit	287.612.891	234.880.406	52.732.484	-	-
Datorii privind clientela	1.047.483.118	660.367.054	378.660.194	7.423.274	1.032.595
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	219.957.174	156.832.872	63.124.302	-	-
Provizioane	851.869	770.353	81.516	-	-
Alte datorii financiare	24.354.085	2.317.424	22.009.307	27.354	-
<b>Total datorii</b>	<b>1.580.259.136</b>	<b>1.055.168.110</b>	<b>516.607.803</b>	<b>7.450.628</b>	<b>1.032.595</b>
<b>Poziția netă</b>	<b>173.120.051</b>	<b>182.637.717</b>	<b>-8.656.524</b>	<b>-744.055</b>	<b>-117.086</b>
<b>Sume în curs de decontare</b>	<b>-6.547</b>	<b>-8.403.815</b>	<b>7.766.363</b>	<b>511.296</b>	<b>119.609</b>
<b>Angajamente de credit</b>	<b>229.676.647</b>	<b>184.436.610</b>	<b>45.240.038</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Tabelul de mai jos prezintă un calcul de sensibilitate al profitului sau pierderii la posibile modificări rezonabile ale cursurilor de schimb aplicate la finalul perioadei de raportare:

In LEI	La 31 Decembrie 2020	La 31 Decembrie 2020
	Impact în contul de profit și pierderi	Impact în contul de profit și pierderi
EUR creștere by 20%	11.340	36.441
EUR scădere by 20%	7.560	24.294
USD creștere by 20%	2.122	1.536
USD scădere by 20%	1.415	1.024
GBP creștere by 20%	717	76
GBP scădere by 20%	478	51
<b>Total</b>	<b>23.633</b>	<b>63.422</b>

**(b) Riscul de rată a dobânzii**

*Cadrul conceptual de administrare a riscului*

Abordarea Băncii pentru măsurarea și administrarea riscului de rată a dobânzii este indicată de Politica și strategia de administrare a riscului de rată a dobânzii, care este aprobată de către Consiliul de Administrație.

Riscul de rată a dobânzii apare din diferențele structurale dintre maturitățile activelor și cele ale datoriilor, de exemplu, dacă un credit acordat pe o perioadă de patru ani, cu rată fixă a dobânzii este finanțat cu un depozit la termen de șase luni, precum și din incongruența între tipul dobânzilor la active și datorii, de exemplu, un credit cu rată fixă a dobânzii este finanțat printr-o facilitate de finanțare cu rată a dobânzii variabilă. Acest lucru ar expune Banca la riscul de creștere a costurilor de finanțare înainte de data scadenței a creditului, reducând astfel marja Băncii la creditul respectiv.

Principalii indicatori pentru administrarea riscului de rată a dobânzii măsoară impactul potențial asupra valorii economice a tuturor activelor și datoriilor și impactul asupra câștigurilor din dobânzi. Indicatorul valorii economice analizează pierderea potențială suportată de Bancă. În cazul unor mișcări extrem de nefavorabile (șocuri) ale ratelor dobânzilor la active și datorii. Pentru EUR sau USD, acestea presupun o deplasare paralelă a curbei ratei dobânzii de + / - 200 puncte de bază. În 2020, pentru moneda locală, definiția unui șoc este derivată din tendințele istorice de volatilitate a ratei dobânzii în ultimii șapte ani. Șocurile pentru moneda locală fac diferența și între ratele dobânzilor stabilite intern și ratele dobânzilor pe piață, în scopul de a reflecta riscul aferent bazei. Potențialul impact economic în bilanțul băncii în scenariul cel mai nefavorabil (șocurile pe rata dobânzii fiind aplicate pe fiecare monedă într-o direcție care afectează negativ Banca) nu trebuie să depășească 15% din capitalul reglementat al acesteia pentru toate monedele relevante din perspectiva riscului de rată a dobânzii. O limită de raportare pentru acest indicator este stabilită la 10%, oferind un semnal de avertizare timpurie.

Impactul potențial total brut al riscului ratei dobânzii pentru câștigurile estimate de Bancă pentru următoarele 12 luni în scenariul standard este de asemenea analizat periodic. Această măsură indică cum contul de profit și pierdere poate fi influențat de riscul ratei dobânzii pe termen scurt. Impactul total brut pe 12 luni asupra câștigurilor din dobânzi din bilanțul Băncii în scenariul standard nu trebuie să depășească 10% din capitalul său de reglementare pentru toate monedele relevante pentru riscul ratei dobânzii. O limită de raportare pentru acest indicator a fost stabilită la 5% pentru un semnal timpuriu de avertizare.

Riscul de rata a dobânzii este monitorizat în mod regulat de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii. Indicatorii sunt raportați Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor și Consiliului de Administrație.

În scopul de a limita riscul de rată a dobânzii, Banca își propune să alinieze maturitățile elementelor sale de bilanț ca să generează venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile (acoperire naturală împotriva riscurilor).

in LEI La 31 Decembrie 2020	Pana la 1 luna	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobândă	Total
<b>Active</b>								
Numerar și echivalente de numerar	117.092.345	-	-	-	-	-	127.321.512	244.413.856
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	79.116.667	-	-	-	-	-	19.320	79.135.988
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	19.938.085	-	58.049.952	34.185.706	-	-	112.173.742
Credite și avansuri acordate clienților	186.398.931	914.001.207	430.300.088	29.585.866	5.503.281	59.852	78.237.435	1.644.086.660
<b>Total active financiare</b>	<b>382.607.943</b>	<b>933.939.292</b>	<b>430.300.089</b>	<b>87.635.818</b>	<b>39.688.987</b>	<b>59.852</b>	<b>205.578.267</b>	<b>2.079.810.246</b>
<b>Datorii</b>								
Datorii privind instituțiile de credit	92.538.163	163.056.515	-	-	-	-	1.732.025	257.326.704
Datorii privind clientela	130.679.099	135.657.143	159.218.708	424.709.336	28.834.258	-	416.863.465	1.295.962.009
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	52.249.612	113.598.419	38.144.057	22.413	-	-	135.735.375	339.749.875
<b>Total datorii financiare</b>	<b>275.466.873</b>	<b>412.312.078</b>	<b>197.362.765</b>	<b>424.731.749</b>	<b>28.834.258</b>	<b>-</b>	<b>554.330.865</b>	<b>1.893.038.588</b>
<b>Total gap de dobândă</b>	<b>107.141.070</b>	<b>521.627.214</b>	<b>232.937.323</b>	<b>-337.095.931</b>	<b>10.854.729</b>	<b>59.852</b>	<b>-348.752.598</b>	<b>186.771.658</b>

in LEI La 31 Decembrie 2019	Pana la 1 luna	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobândă	Total
<b>Active</b>								
Numerar și echivalente de numerar	110.957.898	-	-	-	-	-	142.026.330	252.984.228
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.390.792	-	-	-	-	-	286.155	70.676.947
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	19.759.307	33.881.418	-	-	-	53.640.725
Credite și avansuri acordate clienților	157.423.638	710.304.801	404.659.953	49.912.468	8.187.817	320.021	43.749.693	1.374.558.391
<b>Total active financiare</b>	<b>338.772.328</b>	<b>710.304.801</b>	<b>424.419.260</b>	<b>83.793.886</b>	<b>8.187.817</b>	<b>320.021</b>	<b>186.062.178</b>	<b>1.751.860.291</b>
<b>Datorii</b>								
Datorii privind instituțiile de credit	92.848.239	94.414.428	-	99.021.297	-	-	1.014.428	287.298.392
Datorii privind clientela	81.946.836	93.977.032	145.121.624	334.543.261	27.405.428	-	364.488.936	1.047.483.117
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	49.795.311	43.544.291	49.463.020	-	-	-	77.469.051	220.271.673
<b>Total datorii financiare</b>	<b>224.590.385</b>	<b>231.935.751</b>	<b>194.584.644</b>	<b>433.564.559</b>	<b>27.405.428</b>	<b>-</b>	<b>442.972.414</b>	<b>1.555.053.182</b>
<b>Total gap de dobândă</b>	<b>114.181.942</b>	<b>478.369.050</b>	<b>229.834.616</b>	<b>-349.770.673</b>	<b>-19.217.613</b>	<b>320.021</b>	<b>-256.910.236</b>	<b>196.807.109</b>

#### Date privind riscul de rată a dobânzii

Așa cum se precizează mai sus, principalii indicatori de risc de rată a dobânzii sunt indicatorul impactului asupra valorii economice și indicatorul veniturilor din dobânzi. Indicatorul impactului asupra valorii economice măsoară impactul modificărilor ratei dobânzii pe toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere sensibile la rata dobânzii și cuantifică pierderea de valoare suferită de bancă, în condițiile anumitor modificări ale ratelor dobânzilor. După cum este descris mai sus, calculul indicatorului de impact asupra valorii economice se bazează pe diferite deplasări paralele ale curbelor de rată a dobânzii. Pentru EUR și USD se aplică o deplasare de +/- 200 puncte de bază; pentru moneda locală modificarea este definită din perspectiva scenariului de criză istoric (+/- 580 puncte de bază pentru ratele interne și +/- 200 puncte de bază pentru ratele de pe piață, la momentul Decembrie 2020).

Tabelul de mai jos prezintă indicatorul de impact asupra valorii economice și a veniturilor din dobânzi în scenariul de bază, în Decembrie 2020 și Decembrie 2019.

Valuta	2020	
	Șocul de rată a dobânzii	Impactul asupra valorii economice
Local	-580 bps/ -200 bps	2.921
EUR	-200 bps	2.314
USD	-200 bps	10
<b>Total</b>		<b>5.245</b>

in '000 RON		2019	
Valuta	Șocul de rată a dobânzii	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra câștigurilor din dobânzi
Local	-539 bps/ -120 bps	4.381	5.856
EUR	-200 bps	1.724	3.439
USD	-200 bps	5	0
<b>Total</b>		<b>6.111</b>	<b>9.295</b>

### (c) Riscul de lichiditate

#### *Cadrul conceptual de administrare a riscului*

Sistemul de administrare a riscului de lichiditate al Băncii este adaptat la caracteristicile specifice ale Băncii. Pe partea activelor, portofoliul său de credite reprezintă cea mai mare componentă și este finanțat în principal prin depozite de la clienți, pe partea de pasive. Portofoliul de credite este caracterizat de un număr mare de expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și este, prin urmare, extrem de diversificat. Majoritatea creditelor sunt acordate sub formă de împrumuturi pe termen lung în rate, iar rata de nerambursare este scăzută. Prin urmare, fluxurile de numerar au un grad ridicat de predictibilitate. Toți acești factori justifică utilizarea unui sistem relativ simplu și direct de administrare a riscului de lichiditate.

Riscul de lichiditate în sens restrâns (risc de insolvență), reprezintă pericolul ca Banca să nu fie în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată actuale și viitoare în întregime sau în timp util. Riscul de lichiditate într-un sens mai larg (risc de finanțare) este pericolul de a nu se mai putea obține finanțare suplimentară sau ca aceasta să poată fi obținută numai la o rată ridicată a dobânzii.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor („ALCO”) determină strategia de lichiditate a băncii și stabilește limitele de risc de lichiditate. Departamentul Trezorerie gestionează zilnic lichiditatea băncii și este responsabil pentru executarea deciziilor ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor este permanent monitorizată de către Departamentul Suport Operațiuni și Departamentul Administrare Riscuri.

Standardele pe care Banca le aplică în acest domeniu sunt stabilite prin Politica și strategia de administrare a riscului de lichiditate și prin Politica de Trezorerie. Încălcările limitelor și excepțiile de la aceste politici fac obiectul deciziilor Consiliului de Administrație. Cerințele locale sunt completate cu instrumentele utilizate la nivelul Grupului ProCredit, care îmbunătățesc administrarea locală a riscului de lichiditate.

Departamentul Trezorerie gestionează lichiditatea zilnic, folosind o analiză a fluxurilor de numerar. Acest instrument este proiectat pentru a oferi o imagine realistă a situației viitoare a lichidității. Acesta include presupuneri privind evoluțiile depozitelor și creditelor și ajută la prognozarea indicatorilor de risc de lichiditate.

Instrumentul principal pentru măsurarea riscului de lichiditate este o analiză în perspectivă a gap-ului de lichiditate, care prezintă structura pe scadențe contractuale ale activelor și pasivelor și estimează necesitățile viitoare de finanțare pe baza anumitor ipoteze. Pornind de la estimarea lichidității viitoare într-un mediu financiar normal, ipotezele sunt din ce în ce mai stricte, în scopul de a analiza situația lichidității băncii într-un scenariu de criză (stress test).

Principalul indicator al lichidității pe termen scurt este indicatorul de lichiditate suficientă (SLI), care compară valorile activelor disponibile și datoriilor asumate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. Aceasta nu trebuie să scadă sub valoarea 1. Acest lucru impune ca Banca să aibă întotdeauna suficiente fonduri pentru a putea să ramburseze datoriile simulate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. Un alt indicator important, Indicatorul de acoperire a lichidităților („LCR”) a devenit aplicabil în 2015, cu următoarele limite: începând cu 1 Octombrie 2015 – minim 60%; 70% începând cu 1 Ianuarie 2016; 80% începând cu 1 Ianuarie 2017 și cel puțin 100% începând cu 1 Ianuarie 2018.

Banca își analizează de asemenea situația lichidității dintr-o perspectivă structurală, ținând seama de gap-urile de lichiditate înregistrate pe benzi de maturitate mai mari și de sursele suplimentare de lichiditate potențială. Poziția de lichiditate ia în considerare și liniile de credit care pot fi trase de către bancă cu o anumită întârziere și alte active care au nevoie de o anumită perioadă de timp pentru a deveni lichide.

Pe lângă faptul că stabilește o monitorizare atentă a acestor indicatori de avertizare timpurie, Politica și strategia de administrare a riscului de lichiditate definește și limitele de raportare. Dacă limitele de raportare (de avertizare timpurie) sunt atinse, ALCO poate decide în privința măsurilor adecvate.

În scopul de a proteja lichiditatea băncii chiar și în situații de stres, se determină nevoia de lichiditate potențială în diferite scenarii. Banca are un plan alternativ de finanțare, care stabilește măsurile care trebuie luate în cazul în care apare o situație de criză la nivel de bancă sau de sistem bancar. Planul alternativ de finanțare este susținut prin intermediul unei linii de credit netrase de la ProCredit Holding AG (de tip stand-by), care la sfârșitul lunii decembrie 2020 totaliza 10 milioane de euro.

Cadrul de gestionare a lichidității interne completează cadrul de reglementare, format din indicatorul de lichiditate și din rata de acoperire a lichidității, ambele la niveluri conforme la sfârșitul lunii decembrie 2020.

Banca urmărește de asemenea să își diversifice sursele de finanțare. Concentrațiile deponenților sunt monitorizate în scopul de a evita dependența față de un număr restrâns de deponenți mari. Aceasta servește ca un semnal de avertizare timpurie și impune raportarea motivelor și măsurilor de diminuare a riscului către ALCO și Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor.

Banca minimizează, de asemenea, dependența sa față de piața interbancară. Politicile prevăd valori maxime referitoare la datoriile interbancare față de limitele sale de expunere disponibile, și la finanțarea overnight față de totalul datoriilor. Limite mai mari trebuie să fie aprobate de Consiliul de Administrație.

#### *Date privind riscul de lichiditate*

Tabelul următor prezintă analiza gap-ului de lichiditate, respectiv fluxurile (neactualizate) de numerar ale activelor financiare și datoriilor financiare ale băncii în funcție de maturitățile lor contractuale rămase. Maturitatea contractuală reziduală este definită ca perioada dintre data bilanțului și data scadență convenită prin contract a activului sau datoriei, sau data scadență a unei plăți parțiale în baza contractului pentru un activ sau o datorie.

in LEI La 31 Decembrie 2020	Valoarea contabila	Valoarea brută*	Până la 1 lună	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active</b>								
Numerar și echivalente de numerar	244.413.857	244.413.857	244.413.857	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	79.138.064	79.138.064	79.138.064	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	112.173.742	112.173.742	-	19.938.085	-	58.049.952	34.185.706	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.644.086.660	1.676.807.735	44.783.308	82.211.138	129.765.712	355.968.692	744.890.934	319.187.952
Alte active financiare	2.771.399	2.771.399	723.314	1.312.608	-	-	735.478	-
<b>Active Financiare</b>	<b>2.082.583.721</b>	<b>2.115.304.796</b>	<b>369.058.542</b>	<b>103.461.831</b>	<b>129.765.712</b>	<b>414.018.644</b>	<b>779.812.117</b>	<b>319.187.952</b>
Angajamente extrabilanțiere (active)	81.846.292	81.846.292	48.694.000	-	-	-	-	33.152.292
<b>Total active</b>	<b>2.164.430.013</b>	<b>2.197.151.089</b>	<b>417.752.542</b>	<b>103.461.831</b>	<b>129.765.712</b>	<b>414.018.644</b>	<b>779.812.117</b>	<b>352.340.244</b>
<b>Datorii</b>								



Datorii privind instituțiile de credit	257.326.703	262.046.072	938.608	99.247.077	66.930.495	94.929.892	-	-	-
Datorii privind clientela	1.295.962.010	1.211.381.620	808.598.895	109.889.947	31.982.484	243.470.525	16.995.664	444.101.111	191.725.911
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	339.749.875	412.058.131	610.753	1.230.985	1.358.000	65.409.323	151.723.156	191.725.911	191.725.911
<b>Alte datorii financiare</b>	<b>22.817.590</b>	<b>22.817.590</b>	<b>4.811.149</b>	<b>692.254</b>	<b>971.504</b>	<b>1.913.814</b>	<b>13.107.617</b>	<b>1.321.251</b>	<b>1.321.251</b>
<b>Datorii financiare</b>	<b>1.915.856.178</b>	<b>1.908.303.412</b>	<b>814.959.405</b>	<b>211.060.264</b>	<b>101.242.483</b>	<b>405.723.553</b>	<b>181.826.436</b>	<b>193.491.271</b>	<b>193.491.271</b>
Angajamente extrabilanțiere (garanții financiare și angajamente de credit)	42.670.685	42.670.685	42.670.685	-	-	-	-	-	-
<b>Total Datorii</b>	<b>1.958.526.862</b>	<b>1.950.974.097</b>	<b>857.630.089</b>	<b>211.060.264</b>	<b>101.242.483</b>	<b>405.723.553</b>	<b>181.826.436</b>	<b>193.491.271</b>	<b>193.491.271</b>
<b>Poziție deschisă</b>	<b>166.727.543</b>	<b>207.001.384</b>	<b>-445.900.863</b>	<b>-</b>	<b>28.523.228</b>	<b>8.295.091</b>	<b>597.985.681</b>	<b>125.696.681</b>	<b>125.696.681</b>
<b>Poziție deschisă incluzând angajamentele extrabilanțiere</b>	<b>205.903.151</b>	<b>246.176.992</b>	<b>-439.877.547</b>	<b>-</b>	<b>28.523.229</b>	<b>8.295.091</b>	<b>597.985.681</b>	<b>158.848.974</b>	<b>158.848.974</b>
*fluxuri de numerar neactualizate pentru active și pasive financiare									
in LEI									
La 31 Decembrie 2019	<b>Valoarea contabila</b>	<b>Valoarea brută*</b>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>Între 1 si 3 luni</b>	<b>Între 3 si 6 luni</b>	<b>Între 6 si 12 luni</b>	<b>Între 1 si 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	
<b>Active</b>									
Numerar și echivalente de numerar	252.984.228	252.984.228	252.984.228	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.676.947	70.676.947	70.676.947	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	53.640.725	53.640.725	-	-	19.763.700	33.877.025	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.374.558.391	1.536.207.964	41.607.559	95.936.211	120.941.280	296.408.168	710.933.163	270.381.585	270.381.585
Alte active financiare	2.261.634	2.261.634	12.483	1.506.413	-	-	715.736	-	-
<b>Active Financiare</b>	<b>1.754.121.925</b>	<b>1.915.771.500</b>	<b>365.281.217</b>	<b>97.442.624</b>	<b>140.704.981</b>	<b>330.285.193</b>	<b>711.648.898</b>	<b>270.381.585</b>	<b>270.381.585</b>
Angajamente extrabilanțiere (active)	91.161.620	91.161.620	47.793.000	-	-	-	-	-	43.368.620
<b>Total active</b>	<b>1.845.283.545</b>	<b>2.006.933.120</b>	<b>413.074.217</b>	<b>97.442.624</b>	<b>140.704.981</b>	<b>330.285.193</b>	<b>711.648.898</b>	<b>313.750.205</b>	<b>313.750.205</b>
<b>Datorii</b>									
Datorii privind instituțiile de credit	287.612.891	299.831.788	1.214.216	23.222.589	2.543.746	175.437.631	97.413.606	-	-
Datorii privind clientela	1.047.483.118	1.061.839.445	645.809.569	57.707.767	90.856.127	244.046.347	22.713.658	705.979	705.979
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	219.957.174	242.227.486	-	906.200	886.500	7.965.919	91.272.110	141.196.757	141.196.757
<b>Alte datorii financiare</b>	<b>24.354.085</b>	<b>24.199.151</b>	<b>3.212.308</b>	<b>902.622</b>	<b>1.430.610</b>	<b>1.430.610</b>	<b>12.530.896</b>	<b>4.692.106</b>	<b>4.692.106</b>
<b>Datorii financiare</b>	<b>1.579.407.267</b>	<b>1.628.097.869</b>	<b>650.236.093</b>	<b>82.739.178</b>	<b>95.716.982</b>	<b>428.880.505</b>	<b>223.930.271</b>	<b>146.594.842</b>	<b>146.594.842</b>
Angajamente extrabilanțiere (garanții financiare și angajamente de credit)	47.750.771	47.750.771	47.750.771	-	-	-	-	-	-
<b>Total Datorii</b>	<b>1.627.158.039</b>	<b>1.675.848.641</b>	<b>697.986.865</b>	<b>82.739.178</b>	<b>95.716.982</b>	<b>428.880.505</b>	<b>223.930.271</b>	<b>146.594.842</b>	<b>146.594.842</b>
<b>Poziție deschisă</b>	<b>174.714.657</b>	<b>287.673.629</b>	<b>-284.954.877</b>	<b>14.703.447</b>	<b>44.987.998</b>	<b>-98.595.313</b>	<b>487.718.629</b>	<b>123.786.743</b>	<b>123.786.743</b>
<b>Poziție deschisă incluzând angajamentele extrabilanțiere</b>	<b>218.125.506</b>	<b>331.084.478</b>	<b>-284.912.648</b>	<b>14.703.447</b>	<b>44.987.998</b>	<b>-98.595.313</b>	<b>487.718.629</b>	<b>167.155.363</b>	<b>167.155.363</b>
*fluxuri de numerar neactualizate pentru active și pasive financiare									

Având în vedere că nu toate fluxurile de numerar vor avea loc în viitor conform contractului, Banca aplică ipoteze în special în privința retragerilor din depozite. Comportamentul așteptat al clienților este calculat pe baza unei analize empirice a istoricului ieșirilor pe o perioadă de 10 ani și nu se așteaptă ca fondurile clienților cu maturități sub o lună să fie retrase la maturitate. Rata de ieșire rezultată este utilizată ca bază pentru calcularea indicatorilor de lichiditate în condiții normale și, crescută în condiții de stres.

Scopul este de a avea întotdeauna suficiente lichidități în scopul de a acoperi toate datoriile așteptate în luna următoare. Din punct de vedere tehnic acest lucru implică faptul că activele disponibile ale băncii ar trebui să depășească întotdeauna datoriile așteptate, calculate prin aplicarea ipotezelor de mai sus.

Gap-ul de lichiditate așteptat cuantifică nevoile potențiale de lichiditate într-o anumită perioadă de timp în cazul în care acesta are o valoare negativă și evidențiază un posibil surplus de lichiditate, dacă valoarea sa este pozitivă. Acest calcul include valorile surplusului de pe benzile de maturitate anterioare. Gap-ul de lichiditate așteptat constituie baza pentru indicatorul de lichiditate suficientă.

Banca își propune să se bazeze în principal pe atragerea de depozite pentru a se finanța. Această sursă este completată de finanțare primită de la instituțiile financiare internaționale (IFI), care furnizează fonduri alocate în cadrul programelor de finanțare specifice (de exemplu, pentru acordarea de împrumuturi IMM-urilor). În scopul de a-și diversifica în continuare sursele de finanțare, Banca menține de asemenea relații cu alte bănci, mai ales pentru linii de lichidități pe termen scurt. În plus, ProCredit Holding și ProCredit Bank Germany oferă finanțare atât pe termen scurt, cât și pe termen lung.

#### **48) Riscul operațional**

Riscul operațional este recunoscut ca un factor de risc important pentru bancă, având în vedere că activitatea băncii se bazează pe procese descentralizate de prelucrare și luare a deciziilor. În conformitate cu principiile Basel, Banca definește riscul operațional ca riscul de pierderi provenind din procese interne inadecvate sau incorecte, persoane și sisteme și/sau evenimente externe. Această categorie include toate „evenimentele de risc” în domeniile personalului, proceselor și tehnologiei informației. Politica și strategia dedicată administrării riscului operațional stabilește principiile de administrare a riscului operațional.

Cadrul general de administrare a riscurilor operaționale este cel mai bine descris ca un sistem complementar și echilibrat, care cuprinde următoarele componente cheie: cultura organizațională, cadrul de guvernare, politici și proceduri, evaluări de risc, procese de aprobare a riscurilor noi (NRA-uri), indicatori cheie de risc și baza de date a evenimentelor de risc. În timp ce cultura organizațională, cadrul de guvernare și politicile și procedurile definesc parametrii de bază culturali și organizaționali, evaluarea riscurilor, procesele de aprobare a riscurilor noi (NRA-urile), indicatori cheie de risc și baza de date a evenimentelor de risc formează principalele instrumente de lucru în cazul procesului de administrare a riscurilor.

Obiectivele generale ale abordării pe care banca o are față de administrarea riscurilor operaționale sunt:

- înțelegerea factorilor generatori ai riscurilor operaționale;
- capacitatea de a identifica aspectele critice cât mai curând posibil;
- evitarea pierderilor cauzate de riscuri operaționale și
- asigurarea utilizării eficiente a capitalului.

Pentru a realiza aceste obiective au fost puse în aplicare următoarele instrumente și procese, în cadrul de administrare descris mai sus. Acestea sunt prezentate în ordinea în care sunt utilizate în cadrul procesului de administrare a riscului operațional. Acest proces este împărțit în următoarele etape: identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și procesul de urmărire.

- **Identificarea**
  - Evaluări anuale ale riscului operațional și de fraudă;
  - Procesul de aprobare a riscurilor noi (NRA);
  - Identificarea și documentarea riscurilor în Baza de Date a Evenimentelor de Risc (RED); și
  - Identificarea ad-hoc a riscurilor potențiale.
- **Evaluarea / cuantificarea**
  - Standarde agreeate de cuantificare a riscurilor.

- **Monitorizarea și controlul**
  - Responsabilitatea titularilor de proces de a monitoriza riscurile;
  - Indicatori cheie de risc (KRI) și rapoarte de risc operațional. calculul capacității de toleranță la risc și monitorizarea în Comitetul de Administrare a Riscului Operațional și în Comitetul de Administrare a Riscurilor;
  - Rapoartele adresate conducerii pentru evenimentele semnificative de risc;
  - Implementarea măsurilor de evitare. reducere sau diminuare a riscurilor în funcție de priorități, eficiență și reglementări; și
  - Transferul riscurilor către un asigurator. dacă este cazul
- **Tabele de monitorizare / urmărire a planurilor de acțiune semnificative**
  - Urmărirea măsurilor luate de Comitetul de Administrare a Riscului Operațional, sau de Directorii Băncii

Prin măsurile adoptate de bancă, efectele generate de pandemia Covid19 nu au avut un impact semnificativ în creșterea riscului operațional. Abordarea digitală a Băncii asupra tuturor operațiunilor bancare de rutină a permis implementarea rapidă a muncii de la domiciliu pentru a proteja sănătatea și siguranța clienților și angajaților (de exemplu, rotația personalului într-o perioadă prestabilită, împărțirea personalului cu responsabilități în procesarea plăților în două sedii diferite, permițând conectarea în siguranță la sistemele de compensare prin conexiuni VPN sigure). Banca a reușit să mențină continuitatea afacerii și să garanteze disponibilitatea sistemelor IT fără scaderea performanței. În plus, nu a fost identificată nicio creștere a fraudei sau a altor riscuri operaționale.

#### **49) Riscul reputațional**

Riscul reputațional este recunoscut ca un risc semnificativ la care este expusă Banca. Acesta este definit ca riscul actual sau viitor prin care profiturile sau capitalul ar putea fi afectate în mod negativ din cauza imaginii nefavorabile a băncii, așa cum este percepută de către clienți, contrapartide, acționari, investitori și autoritățile de supraveghere.

Banca monitorizează toate evenimentele cu potențiale implicații reputaționale, prin identificarea evenimentelor de risc operațional, monitorizarea continuă a aparițiilor media și monitorizarea regulată a reclamațiilor primite de la clienți. Rezultatele monitorizării sunt raportate Comitetului de Administrare a Riscului Operațional, care poate lua măsuri de diminuare a efectelor unui eveniment de risc reputațional.

Banca are drept scop menținerea unui grad ridicat de responsabilitate și profesionalism al angajaților săi, pentru a reduce riscul reputațional la care este expusă Banca. Prin urmare, diferitele programe de pregătire profesională au devenit parte a culturii organizaționale a băncii. Relația cu clienții a fost întotdeauna bazată pe principii de responsabilitate și transparență, contribuind astfel la o imagine bună.

#### **50) Riscul de conformitate**

Riscul de conformitate este definit ca riscul ca o instituție de credit să suporte sancțiuni prevăzute de cadrul de reglementare, de a înregistra pierderi semnificative sau impact reputațional prin neconformarea la prevederile cadrului de reglementare, regulamentele interne sau alte practici aplicabile.

Gestionarea riscului de conformitate se realizează la nivel de Banca în trei comitete. Indicatorii financiari incluși în contractele de refinanțare ale Băncii sunt monitorizați regulat în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor și sunt raportate Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor. Riscurile în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea activităților teroriste sunt monitorizate trimestrial în Subcomitetul de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului. Schimbările în legislație și punerea în aplicare a acestora sunt monitorizate regulat în Comitetul de Administrare a Riscului Operațional.

Structura organizațională a Băncii include Departamentul de Conformitate și AML care are rolul de a asista directorii băncii în scopul de a gestiona în mod corespunzător riscul de conformitate.

#### **51) Riscul de afaceri (inclusiv riscul strategic)**

Riscul strategic este riscul actual sau viitor al impactului negativ asupra veniturilor și capitalurilor care rezultă din schimbările din mediul de afaceri sau de decizii negative de afaceri, implementarea necorespunzătoare a deciziilor, sau lipsa de răspuns la schimbările din mediul de afaceri.

Banca include riscul de afaceri (care include riscul strategic) în categoria de riscuri semnificative deoarece, conform evoluțiilor din ultimii ani în ceea ce privește schimbările din mediul de afaceri cea mai mare parte declansate de criza financiară, s-a confruntat cu probleme semnificative în ceea ce privește realizarea obiectivelor de afaceri. În aceste condiții, Consiliul de Administrație al Băncii definește profilul de risc de afaceri, în scopul de a controla expunerea Bancii la acest tip de risc.

Expunerea la acest risc este monitorizată în mod regulat la reuniunile Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Pandemia Covid-19 nu a avut un impact semnificativ asupra riscului de afaceri al Băncii. Abordarea noastră digitală asupra tuturor operațiunilor bancare de rutină ne-a oferit o bază solidă pentru continuarea operațiunilor noastre fără limitări majore. Mai mult, Banca a implementat măsuri preventive de siguranță în sucursale și sediu central pentru a proteja sănătatea angajaților și a clienților săi.

## 52) Organizarea funcției de administrare a riscurilor

Responsabilitatea finală pentru administrarea riscului băncii aparține Directorilor Băncii și Consiliului de Administrație. Funcția de administrare a riscurilor este la nivelul Departamentului de Administrare a Riscurilor, care este responsabil de administrarea tuturor riscurilor semnificative.

Departamentul de Administrare a Riscurilor este subordonat Directorului General Adjunct și Consiliului de Administrație.

Departamentul Administrare Riscuri este responsabil cu identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea expunerii la riscuri. Personalul din Departamentul de Administrare a Riscurilor este independent de activitățile monitorizate și controlate și nu desfășoară nicio activitate legată de dezvoltarea afacerilor. Departamentul Administrare Riscuri raportează periodic unităților organizaționale corespunzătoare de la ProCredit Holding.

Expunerea Băncii la riscuri este monitorizată și controlată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor, un comitet permanent și specializat al Consiliului de Administrație. Monitorizarea detaliată cu privire la riscurile specifice se desfășoară în cadrul altor comitete ale sale. la nivelul Băncii: Comitetul de Administrare a Riscului de Credit (riscul de credit), Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (riscul de contrapartidă, riscul de lichiditate, riscurile de piață), Comitetul de Administrare a Riscului Operațional (riscul operațional și riscul reputațional) și Comitetul AML&CFT (aspecte legate de prevenirea și combaterea spălării banilor și de combatere a finanțării terorismului).

Politicile de risc ale băncii abordează toate riscurile semnificative și stabilesc standarde care permit identificarea timpurie a riscurilor și administrarea lor corespunzătoare. Departamentul Administrare Riscuri efectuează o monitorizare regulată pentru a se asigura că volumul total al tuturor riscurilor suportate nu depășește limitele aprobate. Rezultatele monitorizării sunt raportate la nivelul Băncii Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor, precum și Consiliului de Administrație.

## F. Note suplimentare

### 53) Valoarea justă a instrumentelor financiare

Următoarele tabele prezintă o perspectivă a valorilor contabile și a valorilor juste ale activelor și datoriilor financiare. în conformitate cu clasele de instrumente financiare. definite în conformitate cu activitatea Băncii.

2020

in LEI		
Active financiare	Valoarea contabilă	Total valoare justă
Numerar și solduri la Banca Centrală	244.413.857	244.413.857
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	79.138.064	79.138.064
Acțiuni	27.002	27.002
Alte active financiare	2.771.399	2.771.399
Credite și avansuri acordate clienței	1.644.086.660	1.651.351.330
<b>Total</b>	<b>1.970.436.981</b>	<b>1.977.701.651</b>

<b>Datorii financiare</b>	<b>Carrying value</b>	<b>Total fair value</b>
Datorii privind instituțiile de credit	257.326.703	256.331.515
Datorii privind clientela	1.295.962.010	1.297.693.324
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	339.749.875	343.108.979
Alte datorii financiare	22.817.590	22.817.590
<b>Total</b>	<b>1.915.856.178</b>	<b>1.919.951.408</b>

2019		
in LEI		
<b>Active financiare</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Total valoare justă</b>
Numerar si solduri la Banca Centrala	252.984.228	252.984.228
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.676.947	70.676.947
Acțiuni	27.002	27.002
Alte active financiare	2.261.634	2.261.634
Credite și avansuri acordate clienței	1.374.558.391	1.377.416.186
<b>Total</b>	<b>1.700.508.202</b>	<b>1.703.365.997</b>

<b>Datorii financiare</b>	<b>Carrying value</b>	<b>Total fair value</b>
Datorii privind instituțiile de credit	287.298.391	286.051.983
Datorii privind clientela	1.047.483.118	1.047.931.123
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	220.271.673	219.056.058
Alte datorii financiare	24.354.085	24.354.085
<b>Total</b>	<b>1.579.407.267</b>	<b>1.553.039.164</b>

2020						
in LEI						
<b>Active financiare</b>	<b>Categoria</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Valoare justă</b>	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Din care Nivelul 3</b>
Titluri de stat	FVOCI	112.173.742	112.173.742	112.173.742	-	-
<b>Total</b>		<b>112.173.742</b>	<b>112.173.742</b>	<b>112.173.742</b>	-	-

2019						
in LEI						
<b>Active financiare</b>	<b>Categoria</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Valoare justă</b>	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Din care Nivelul 3</b>
Titluri de stat	FVOCI	53.640.725	53.640.725	53.640.725	-	-
<b>Total</b>		<b>53.640.725</b>	<b>53.640.725</b>	<b>53.640.725</b>	-	-

Valoarea justă a creanțelor și a depozitelor la termen cu rate de dobândă variabilă este identică cu valoarea lor contabilă. Valoarea justă a creanțelor și obligațiilor cu rate fixe ale dobânzii a fost determinată cu ajutorul metodei fluxului de numerar actualizat, utilizând ratele dobânzilor pe piața monetară pentru instrumente financiare cu riscuri similare de neplată și maturități reziduale similare.

Valoarea justă estimată a creanțelor corespunde valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare estimate, și anume fără ajustările pentru depreciere. Fluxurile de numerar preconizate sunt actualizate la valoarea justă, la ratele dobânzii curente de pe piețele respective.

Pentru măsurarea valorii juste a instrumentelor financiare, care sunt contabilizate la valoarea justă, valoarea justă este calculată doar în situații rare pe baza datelor curente observabile pe piață prin utilizarea unei tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare aplicate se bazează pe valoarea justă curentă a altor instrumente care sunt în mod substanțial similare și analiza fluxului de numerar actualizat folosind parametri observabili de pe piață, de exemplu ratele dobânzilor și cursurile de schimb. Aceste instrumente sunt clasificate ca Level 3 în ierarhia valorii juste.

Valoarea justă a creditelor și avansurilor către clienți a fost determinată prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, folosind ratele de piață actuale pentru sfârșitul anului, publicate de Banca pe site-ul său pentru credite cu riscul de nerambursare și maturitate similare.

Valoarea justă a datoriilor către clienți a fost determinată prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, folosind ratele curente de piață de la sfârșitul anului, publicate de Bancă pe site-ul său pentru depozite cu termene de maturitate similare. Pentru depozitele fără scadență declarată (de exemplu. conturi curente și conturi de economii), valoarea justă este egală cu valoarea contabilă din bilanț.

În cazul în care ratele observabile pe piață nu sunt disponibile pentru a determina valoarea justă a datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, ratele Departamentului de Trezorerie al ProCredit Bank sunt folosite pentru un model al fluxurilor de numerar actualizate. Ratele Departamentului de Trezorerie sunt determinate având în vedere costul de capital. În funcție de monedă și maturitate, plus o marjă de risc, care depinde de un rating intern de risc pentru fiecare instituție. Aceste rate interne sunt comparate, în mod regulat, cu cele aplicate pentru tranzacții cu terțe părți și sunt, prin urmare, în conformitate cu principiul valorii de piață.

Nu au existat transferuri între nivelurile ierarhiei de valoare justă.

#### 54) Obligații și angajamente extrabilanțiere

în LEI	La 31 Decembrie	
	2020	2019
Scrisori de garanție	16.735.716	12.880.646
Acreditiv	-	-
Angajamente de credit	276.317.802	216.796.002
<b>Total</b>	<b>293.053.518</b>	<b>229.676.647</b>

Tabelul de mai sus prezintă valorile nominale de principal ale datoriilor, angajamentelor și garanțiilor extrabilanțiere, respectiv sumele la risc, în cazul în care sumele contractuale ar fi trase complet, iar clienții nu și-ar respecta obligațiile. Este de așteptat ca o parte semnificativă a garanțiilor și angajamentelor să expire fără a fi trase; prin urmare, totalul sumelor contractuale nu este reprezentativ pentru cerințele de lichiditate viitoare. Nu este posibilă o estimare a valorii și a momentului ieșirilor de numerar.

#### 55) Tranzacții cu părți afiliate

Banca s-a angajat într-un număr de tranzacții bancare cu părțile afiliate, în cadrul normal al activității. Lista contrapartidelor afiliate și descrierea naturii relației este următoarea:

Nume	Relație
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	Aționar
ZEITINGER INVEST GMBH ("ZI"). Frankfurt am Main. Germany	Actionar
ProCredit Bank Germany	Bancă din grup
ProCredit Bank Bulgaria	Bancă din grup
Procredit Kosovo	Bancă din grup
Procredit Macedonia	Bancă din grup
ProCredit Bank Serbia	Bancă din grup
ProCredit Academy Macedonien	Companie din grup
Shipeke Kosovo - Quipu Ges.	Companie din grup
ProCredit Academy	Companie din grup
Quipu GmbH	Companie din grup

Compania mamă a băncii este ProCredit Holding AG & Co. KGaA, ultima entitate care controlează fiind ProCredit General Partner AG. Pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2020 și a anului încheiat la 31 decembrie 2019, următoarele tranzacții au fost efectuate cu acționari și alte părți aflate în relații speciale din cadrul băncii și ai grupului:

în LEI	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Venituri	-	20.877
Cheltuieli	24.935.642	25.490.538
<b>Cheltuială netă</b>	<b>-24.935.642</b>	<b>-25.469.661</b>

**Soldurile curente la Bancă ale acționarilor și alte părți afiliate** (la sfârșitul anului):

in LEI	2020	La 31 Decembrie 2019
<b>Active</b>		
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	79.116.807	70.388.450
Alte creanțe	214.281	68.997
<b>Total active</b>	<b>79.331.088</b>	<b>70.457.447</b>
<b>Datorii</b>		
Datorii către instituțiile de credit	146.532.817	193.981.337
Datorii privind clientela (inclusiv ProCredit Holding)	41.961.047	1.316.916
Alte datorii	593.431	533.654
<b>Total datorii</b>	<b>189.087.295</b>	<b>195.831.906</b>
<b>Poziții extra-bilanțiere</b>		
Linie de credit	48.694.000	47.793.000
<b>Total poziții extra-bilanțiere</b>	<b>48.694.000</b>	<b>47.793.000</b>

Creditele și avansurile acordate băncilor reprezintă conturile nostro către ProCredit Germania având dobânzi între -0,55% și 0% (USD).

Angajamentele față de bănci reprezintă împrumuturi intra-grup obținute în EUR și monedă locală cu dobânzi de la 0,82% până la 3,7%.

## 56) Remunerațiile acordate conducerii

În perioada de raportare, remunerația totală plătită conducerii Băncii s-a ridicat la:

în LEI	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Salariile Comitetului de Conducere	1.314.301	975.706
<b>Total</b>	<b>1.314.301</b>	<b>975.706</b>

În 2020, membrii Consiliului de Administrație au primit remunerații din partea Băncii în valoare de 4.500 EUR.

## 57) Număr de angajați

	2020		2019	
	Medie	Sfârșit de an	Medie	Sfârșit de an
Director General	1	1	1	1
Director General Adjunct	2	2	1	1
Personal – Sediul Central	141	133	135	141
Personal – Sucursală / Agenție	68	59	65	69
<b>Total număr de angajați</b>		<b>195</b>		<b>212</b>

**58) Evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului**

Nu au fost evenimente ulterioare datei bilanțului.

**59) Cursuri de schimb**

Următoarele cursuri de schimb au fost aplicate pentru bilanț și contul de profit și pierdere. În scopul conversiei cu titlu informativ:

Codul monedei	2020		2019	
	La data bilanțului	Media pe an	La data bilanțului	Media pe an
EUR	4,8694	4,8371	4,7793	4,7454
USD	3,9660	4,2440	4,2608	4,2392

**60) Adrese și informații generale**

ProCredit Bank S.A. are sediul social în România. Banca a fost înființată în România în iulie 2002 (până în noiembrie 2004 Banca a funcționat sub denumirea de Microfinance Bank MIRO S.A.) și este autorizată de Banca Națională a României pentru desfășurarea de activități bancare.

Banca funcționează prin Sediul Central situat în București și prin rețeaua sa teritorială formată din 3 sucursale (31 decembrie 2019: 6) situate în România.

Sediul social actual al Băncii este situat în:

Str. Buzesti nr.62 – 64.  
București. Sector 1  
România

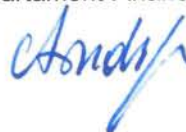
Banca este supravegheată de Consiliul de Administrație compus din 5 membri (31 decembrie 2019: 5 membri). prezidat de un Președinte. Structura Consiliului de Administrație a fost următoarea:

Poziția	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Președinte	Rainer Peter Ottenstein	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Gian Marco Felice	Gian Marco Felice
Membru	Andrei Georgescu	Andrei Georgescu
Membru	Marianne Loner	Marianne Loner
Membru	Wolfgang Bertelsmeier	Ilir Aliu

Andreea Ichim  
Director General Adjunct




Alexandra Andronache  
Șef Departament Financiar





 Part of the  
ProCredit Group



**ProCredit Bank**

## Raportul administratorilor pentru anul 2020

ProCredit Bank SA





## Informații generale

ProCredit Bank S.A. („Banca” sau „ProCredit Bank”) a fost înființată în România în mai 2002 (până în noiembrie 2004 Banca a fost cunoscută sub denumirea de Microfinance Bank MIRO S.A).

ProCredit Bank SA, singura bancă românească cu capital 100% german, este o bancă specializată pentru întreprinderi mici și mijlocii („IMM”), și, în același timp, o bancă, care se adresează atât clienților business cât și clienților persoane fizice, oferind o gamă largă de servicii bancare moderne.

Principalul obiectiv strategic rămâne concentrat asupra întreprinderilor mici și mijlocii. Obiectivul strategic de a fi banca pentru IMM-uri este complementat de o strategie îmbunătățită cu privire la persoanele fizice, bazată pe o ofertă competitivă, fiabilă și sigură utilizând canale electronice prin care clienții își pot efectua de la distanță toate tranzacțiile financiare și nefinanciare.

Concentrarea pe clienți întreprinderi mici și mijlocii a declanșat schimbări în rețeaua de sucursale, dar și în structura și numărul personalului. Rețeaua de sucursale a fost supusă în ultimii 5 ani unui proces major de eficientizare, întrucât numărul sucursalelor a scăzut la trei, toate fiind echipate cu zone de automate bancare 24/7.

Transformarea rețelei de sucursale menționată mai sus este, de asemenea, rezultatul firesc al strategiei Băncii de digitalizare și automatizare a operațiunilor bancare și a tranzacțiilor clienților și, prin urmare, a canalelor de interacțiune cu clienți.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul Sediului Central situat în București și al rețelei sale formate din trei sucursale.

Sediul social actual al Băncii se află în str. Buzzești, nr. 62-64, Sector 1, București, România.

Rezultatele activității noastre din 2020 au fost influențate de măsurile luate în vederea consolidării poziției în piață.

- Atragerea de noi clienți vizavi IMM-uri și consolidarea relației cu cei existenți; creșterea fidelității clienților pentru a deveni „Hausbank” a devenit principalul focus al Consilierilor Clienți IMM;
- Dezvoltarea în continuare a bazei de clienți persoane fizice, oferindu-le servicii simple și convenabile pentru a răspunde nevoilor lor financiare.

Modificările strategice menționate mai sus au condus la o creștere a portofoliului de credite cu aproximativ 20%.

Abordarea noastră cu privire la recrutare și instruire a continuat să fie bazată pe investițiile pe termen lung în personalul nostru. Calitatea personalului, și în special calitatea consilierilor clienți persoane fizice, s-au dovedit a fi esențiale pentru înțelegerea nevoilor clienților și pentru oferirea de servicii financiare personalizate clienților noștri IMM-uri.

La sfârșitul anului 2020, față de 2019, principalii indicatori erau:

Indicatori (mii lei)	31.12.2019	31.12.2020	Deviație (%)
Credite și avansuri acordate brute	1.400.993	1.676.807	19,69%
Total active	1.803.473	2.119.963	17,55%
Fonduri de la clienți	1.047.483	1.295.962	23,72%
Fonduri împrumutate de la Bănci și Instituții Financiare Internaționale	507.570	597.077	17,63%
Capital social	251.635	251.635	0%
Total Capitaluri Proprii	221.798	198.629	-10,45%

## Rezultate financiare

Totalul activelor a crescut cu 17,55% față de 2019, datorită creșterii portofoliului de credite cu 19,69% atingând o valoare de 1,68 miliarde Lei la sfârșitul lui 2020 (31 Decembrie 2019: 1,4 miliarde Lei). Banca a reușit să crească portofoliul de credite în sectorul vizat al întreprinderilor mici și mijlocii.



Pentru a își îmbunătăți profitabilitatea și a depăși pierderea structurală înregistrată în ultimii 4 ani, alături de atingerea obiectivelor strategice de afaceri (creșterea portofoliului de credite însoțită de o structură solidă de bază a depozitelor), Banca a trecut printr-un proces de reorganizare și restructurare, și a închis sucursalele situate în Cluj, Brașov și Craiova, continuând să funcționeze în orașele în care este concentrată majoritatea activelor sale, și anume București, Timișoara și Constanța.

În 2020, Banca a înregistrat o pierdere de 23,3 milioane lei (31 Decembrie 2019: 16,4 milioane lei). Cea mai mare parte din veniturile Băncii provin din operațiuni de creditare, care au reprezentat peste 81% din totalul veniturilor. Comisiunile care nu sunt legate de activitatea de creditare reprezintă o parte relativ mică din veniturile totale. Venitul net din comisioane situându-se în acest an la nivelul de 6,4 milioane lei (31 Decembrie 2019: 7,4 milioane lei).

### **Clienți persoane juridice**

Orientarea Băncii către segmentul clienților persoane juridice, în ultimii ani, a fost atragerea de IMM-uri cu potențial de stabilizare și consolidare în perioada de criză și după criză, conduse de un management capabil și informat. Banca nu vizează neapărat un anumit tip de activități comerciale, ci mai degrabă anumite profiluri individuale de clienți. Astfel, Banca și-a dezvoltat în mod gradual expertiza și și-a întărit poziționarea față de IMM-uri, urmărind continuu nevoile de afaceri ale clienților săi.

Schimbările strategice menționate mai sus au dus la creșterea portofoliului de credite pentru liniile principale de afaceri în valoare de aproximativ 276 milioane lei.

Ca și în anii anteriori, în 2020 Banca s-a concentrat pe calitatea portofoliului de credite și l-a păstrat sub control prin identificarea în timp util a eventualelor probleme cu clienții și monitorizarea intensă a expunerilor problematice.

### **Clienți Persoane fizice și Servicii bancare**

Relația cu clienții persoane fizice este foarte importantă, în special din perspectiva asigurării finanțării necesare pentru creditarea întreprinderilor Mici și Mijlocii. Profilul clientului persoană fizică este reprezentat de profesioniști cu venituri mari și medii, cum ar fi angajați, persoanele cu venituri din activități independente, liber profesioniști, plus proprietari, manageri și membrii familiei clienților noștri persoane juridice.

Pe parcursul anului 2020, orientarea principală a fost de menținere a portofoliului curent de clienți activi, dar și abordarea de clienți noi cu scopul de a crește continuu baza de clienți. Strategia Băncii este de a continua să se concentreze pe atragerea de clienți persoane fizice cu potențial de economisire, care își realizează tranzacțiile prin canale alternative digitale și de a le oferi acestora soluții complete care să vină în întâmpinarea nevoilor lor.

În paralel, Banca are ca scop strategic atragerea de fonduri de la clienți persoane juridice prin stabilirea unor relații pe termen lung cu aceștia și devenind partenerul financiar unic pentru clienții întreprinderi mici și banca principală pentru clienții întreprinderi mijlocii.

### **Rețeaua teritorială**

În noiembrie 2020, rețeaua de sucursale a Băncii a fost restructurată, numărul de locații fiind redus de la opt (la sfârșitul anului 2019), la cinci locații în principalele orașe din România - București, Timișoara, Constanța (trei sucursale și două zone 24/7). Această consolidare reflectă procesul continuu de digitalizare, pe care Banca a implementat-o în 2020, odată cu introducerea de aplicații mai noi pentru serviciile bancare mobile și electronice și implementarea unei platforme de identificare la distanță a clienților, dar susține, de asemenea, obiectivul băncii de rentabilitate, prin reducerea semnificativă a costurilor.

Sucursalele dispun de zone de banking 24/7 încorporate și oferă o gamă diversificată de operațiuni și servicii puse la dispoziția clienților non-stop.



## Personalul și dezvoltarea personalului

Angajații ProCredit Bank au reprezentat, încă de la începutul activității Băncii, cea mai importantă resursă a instituției și, de aceea, în 2020, ca și în anii anteriori, principala preocupare a fost legată de procesul de selectare, pregătire a personalului și de dezvoltare permanentă a acestuia. În 2020, ProCredit Bank a continuat să investească masiv în pregătirea profesională a noilor angajați, care se alătură ProCredit Onboarding Programme încă de la începutul activității. Din cauza crizei sanitare generate de Covid-19, sesiunile de instruire s-au desfășurat în mediul online. Programul se dovedește a fi o foarte bună oportunitate de a îmbogăți cunoștințele generale ale participanților noștri, în principal din punct de vedere al diversității culturale. Deoarece participanții au profile diferite atât din punct de vedere educațional, dar și din punct de vedere al experiențelor profesionale, programul le oferă oportunitatea de a face schimb de experiență de-a lungul desfășurării trainingului teoretic organizat pe platformele de comunicare. Participanții care au absolvit programul în 2020 și-au continuat dezvoltarea profesională prin mai multe traininguri teoretice și practice locale de specialitate.

Pe lângă pregătirea pentru noii angajați, anul trecut s-a pus un accent puternic pe calitatea întregului personal, sesiuni de instruire fiind oferite pe tot parcursul anului. Astfel, angajații noștri au continuat să participe la diferite cursuri de instruire pe diverse teme. În plus, Banca și-a concentrat în continuare atenția asupra cunoștințelor de limba engleză, pentru a oferi abilitățile lingvistice necesare pentru programele de instruire la nivel de grup organizate pentru întreg personalul băncilor din Grupul ProCredit. În afară de cele menționate mai sus, colegii din cadrul Sediului Central și ai Sucursalelor au participat la seminari, vizând creșterea standardelor profesionale ale personalului nostru și îmbunătățirea înțelegerii strategiei noastre de afaceri la nivelul Grupului.

În ceea ce privește numărul de angajați, urmare a reorganizării și restructurării activităților Băncii, numărul personalului a fost redus cu aproximativ 20%.

## Etica profesională și standardele de mediu

O parte din misiunea generală a Grupului ProCredit este reprezentată de stabilirea unor standarde în sectoarele financiare în care ne desfășurăm activitatea. Dorim să schimbăm lucrurile nu numai în ceea ce privește grupurile țintă pe care le deservim și calitatea serviciilor financiare pe care le oferim, ci și în ceea ce privește etica profesională. Valorile noastre corporative solide joacă un rol cheie în această privință. Cele cinci valori ProCredit reprezintă esența culturii noastre corporative și sunt discutate și aplicate în mod activ în activitatea noastră de zi cu zi. În plus, acestea sunt reflectate și în Codul de conduită ProCredit care transpune principiile etice ale Grupului ProCredit în recomandări practice pentru întreg personalul ProCredit. Pentru a ne asigura că personalul înțelege pe deplin toate principiile care au fost definite, seminariile de introducere au o secțiune separată pentru studiul Codului de conduită și al importanței acestuia pentru toți membrii echipei noastre. În plus, periodic se organizează seminari de reînnoștare pentru angajații noștri, pentru a asigura faptul că aceștia își respectă angajamentul față de standardele etice înalte și că sunt informați despre noi subiecte și evoluții de natură etică pentru instituția noastră. Aceste evenimente permit personalului existent să analizeze studiile de caz recente și să dezbate orice aspecte neclare. O altă manieră de a ne asigura că instituția noastră aderă la cele mai înalte standarde etice este folosirea consecventă a celor mai bune metode și proceduri în practică la nivel internațional pentru a ne proteja să nu fim folosiți ca instrument pentru spălare de bani sau alte activități ilegale cum ar fi finanțarea activităților teroriste. Un factor important pe care ne concentrăm este politica de cunoaștere a clientului "know your customer" și, în acest sens, ne concentrăm pe desfășurarea unei activități solide de raportare și pe respectarea reglementărilor în vigoare. La nivel de grup sunt introduse politici actualizate pentru prevenirea spălării banilor și a fraudelor pentru a asigura conformitatea cu standardele de reglementare germane și române.

ProCredit Bank România a implementat un sistem de administrare a mediului, bazat pe evaluarea continuă a portofoliului de credite în conformitate cu criteriile de mediu, o analiză aprofundată a tuturor activităților economice care ar putea implica riscuri de mediu și refuzul cererilor de acordare a împrumuturilor pentru întreprinderile angajate în activități considerate periculoase pentru mediul înconjurător și care apar în lista de activități excluse de la creditare. Prin includerea aspectelor de mediu în procesul de creditare, ProCredit Bank România contribuie la ridicarea nivelului de conștientizare asupra problemelor de mediu în rândul clienților săi. Banca oferă finanțare numai proiectelor sănătoase din punct de vedere al mediului. Astfel, clienții ProCredit Bank trebuie să respecte cerințele stipulate în legislația locală privind sănătatea și siguranța mediului. La analizele aferente creditării și la luarea deciziilor cu privire la creditare și, de asemenea, în cadrul procesului de monitorizare a acestora, Banca ia în considerare, în mod invariabil, și factorii ecologici și de mediu.





## Administrarea riscurilor

Pe parcursul anului 2020, Banca a continuat să monitorizeze toate riscurile relevante și să își rafineze și mai mult instrumentele sale pentru managementul riscurilor. Elementul esențial al unui sistem de management al riscurilor eficient este „o cultură de conștientizare a riscurilor” bine dezvoltată – o cultură corporativă în cadrul căreia riscurile sunt recunoscute de fiecare angajat. Impactul potențial al acestor riscuri este pe deplin înțeles și responsabilitatea pentru controlul riscurilor individuale este asumată de membrii relevanți ai personalului în conformitate cu atribuțiile și sarcinile lor specifice.

Politicile prudente ale Băncii cu privire la managementul riscurilor sunt definite pe o bază complexă și la nivel instituțional de către Directorii Băncii și sunt aprobate de Consiliul de Administrație. Funcțiile de administrare a riscurilor sunt asigurate de Departamentul de Administrare a Riscurilor și de Departamentul de Risc de Credit, înființate la nivelul Sediului Central. Deciziile legate de reducerea sau acceptarea expunerilor la risc sunt adoptate în cadrul Comitetelor de Administrare a Riscurilor.

Scopul ProCredit Bank este acela de a identifica, măsura, evalua, monitoriza și controla eficient riscurile cu care se confruntă și de a menține permanent capitalul la un nivel care este adecvat riscurilor asumate. La baza strategiei noastre de administrare a riscurilor se află modelul nostru de afaceri simplu și transparent, o înțelegere aprofundată a clienților noștri, un personal bine pregătit și o abordare conservatoare în ceea ce privește riscurile financiare. Codul de Conduită vine în completarea strategiei de administrare a riscurilor.

Conform statutului său, Banca nu se implică în operațiuni speculative și își menține poziția valutară închisă.

Principiile, profilul de risc și principalele instrumente utilizate în administrarea riscurilor sunt stabilite de către Consiliul de Administrație al Băncii prin intermediul politicilor și al strategiilor privind administrarea riscurilor. Astfel, Banca a definit politici și strategii de administrare a riscurilor pentru riscul de credit, riscul de contrapartidă, riscul valutar, riscul aferent ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de fraudă, riscul reputațional și riscurile asociate activităților externalizate. În plus, Banca are implementat un Proces Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP) în conformitate cu profilului de risc stabilit, precum și un cadru general pentru simulările de criză în raport cu profilul de risc și adecvarea capitalului. Procesul de administrare și control al riscurilor se desfășoară atât la nivelul Băncii în ansamblu, cât și la nivelul fiecărei linii de afaceri definite.

Conducerea Băncii este responsabilă pentru implementarea strategiei de administrare a riscurilor și pentru funcționarea în bune condiții a Comitetelor de Administrare a Riscurilor, în conformitate cu statutele acestora. Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor este un comitet înființat la nivelul Consiliului de Administrație responsabil pentru gestionarea tuturor riscurilor semnificative din punct de vedere strategic. Comitetele de risc constituite la nivelul conducerii superioare sunt Comitetul pentru Administrare a Activelor și Pasivelor, Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, Comitetul de Administrare a Riscului Operațional și Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism și gestionează riscurile individuale.

Departamentul de Administrare a Riscurilor dezvoltă și implementează un proces de administrare a riscurilor și de control operațional. Acest departament monitorizează permanent toate riscurile relevante și pozițiile de risc prin intermediul unor rapoarte periodice cantitative și calitative pentru a se asigura că valoarea totală aferentă tuturor riscurilor nu depășește potențialul Băncii de asumare a acestora. Toate procesele și anile operaționale (incluzând succursalele) sunt evaluate periodic de către Departamentul de Audit Intern, fiind supuse evaluării riscurilor. Printre altele, misiunile de audit sunt menite să identifice riscurile de fraudă și să alerteze Conducerea Băncii pentru ca aceasta să poată lua măsuri preventive.

Expunerea Băncii la riscuri și situația curentă privind adecvarea capitalului sunt prezentate în Raportul Conducerei privind Riscurile, care este elaborat regulat. Acest raport este revizuit în cadrul ședințelor Comitetului pentru Audit și Administrare a Riscurilor. Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor informează Consiliul de Administrație, trimestrial, prin intermediul Raportului privind profilul de risc și ICAAP despre evoluția profilului de risc și a adecvării capitalului. Deciziile comitetelor constituite la nivelul conducerii superioare sunt decizii executive. Domeniile operaționale relevante sunt reprezentate în fiecare comitet pentru asigurarea faptului că diferitele linii de afaceri și funcția de administrare al riscurilor sunt strâns legate.



#### *Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor („ARMC”)*

Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor este un comitet consultativ, subordonat Consiliului de Administrație și de asemenea îndeplinește funcția de informare a Consiliului de Administrație cu privire la expunerea Băncii la risc. Principala îndatorire a ARMC este să sprijine Consiliul de Administrație în vederea menținerii unui nivel al profilului de risc în limitele definite de apetitul la risc al Băncii. Drept urmare, ARMC revizuieste toate aspectele cu privire la implementarea politicilor, procedurilor și a metodelor folosite la managementul riscului de credit (incluzând riscul de contrapartidă), riscului de piață (riscul aferent ratei dobânzii și riscul valutar), riscului de lichiditate (incluzând și riscul de finanțare), riscului operațional (incluzând și riscul juridic), riscului reputațional, riscului asociat afacerii (incluzând riscul strategic), riscului de conformitate și al oncăror alte categorii de risc care ar putea deveni relevante pentru activitatea Băncii. ARMC monitorizează regulat gradul de adecvare a capitalului din perspectiva reglementărilor în vigoare, precum și din perspectiva capitalului economic calculat pentru scopuri interne. Comitetul se reunește cu frecvență trimestrială.

#### *Comitetul pentru Managementul Riscului de Credit (CMRC)*

CMRC este un comitet de monitorizare și luare a deciziilor, a cărui principală atribuție este aceea de a monitoriza evoluțiile și tendințele aferente portofoliului de credite și de a le analiza corelat cu apetitul la risc stabilit pentru riscul de credit și, când este cazul, de a aproba măsuri de remediere. Ședințele comitetului se țin cu frecvență lunară, însă acesta se poate reuni oricând este nevoie.

#### *Comitetul pentru Managementul Riscului Operațional (OPRC)*

Ordinea de zi pentru întâlnirile OPRC trebuie să includă cel puțin următoarele subiecte: expunerea la riscul operațional (după cum reiese din baza de date a evenimentelor de risc operațional - RED) și planuri de acțiune necesare pentru adresarea evenimentelor de risc operațional. Evaluarea expunerii la riscul operațional include și elemente de scurtă durată a informației și riscurile aferente activităților externalizate. Înterunirile OPRC au loc trimestrial, însă acesta se poate reuni oncând este nevoie.

#### *Comitetul pentru Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)*

Ordinea de zi pentru întâlnirile ALCO adresează comitetului adresează în principal problemele specifice riscului de lichiditate, riscului de piață, riscului de contrapartidă, riscului de curs valutar, riscului de afacerii și, într-o anumită măsură, riscului de conformitate. Comitetul se poate reuni în ședință extraordinară oncând este nevoie.

#### *Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Activităților de Terorism (AML&CFT)*

Acest comitet are ca obiectiv principal monitorizarea activităților din domeniile cunoașterii clienței, preveniri și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Deciziile comitetului sunt implementate de departamentele ale căror domenii de activitate includ măsuri decise de comitet. Comitetul AML&CFT se reunește onc de câte onc este necesar, dar cel puțin trimestrial.

#### **Riscul de credit**

Administrarea riscului de credit intră în atribuțiile Comitetului pentru Administrare a Riscului de Credit. Departamentul de Risc de Credit este responsabil cu identificarea și evaluarea riscului de credit la nivel de client, în timp ce Departamentul Administrare Riscuri are aceleași responsabilități la nivel de portofoliu de credite.

Produsele de creditare ale Băncii prezintă un nivel redus de complexitate. Banca nu se angajează în operațiuni cu instrumente financiare derivate cu clienții săi. În plus, strategia noastră de transparență față de clienți ne asigură că aceștia au o bună înțelegere a obligațiilor care decurg din angajarea unui credit, astfel evitându-se anumite probleme ulterioare la rambursare. Procesul de creditare ca întreg este conceput pentru a minimiza riscul asociat creditelor individuale: analiza creditelor se axează în principal pe fluxurile de numerar ale clientului și doar subsidiar pe activele colateralizate, fiecare credit este analizat și aprobat de un comitet de credit, creditele sunt atent monitorizate de către consilierii clienți, care sunt responsabili pentru respectarea de către clienții lor a planurilor de rambursare stabilite și esalonarea plăților în rate lunare. Toate aceste măsuri sunt aplicate majorității produselor de creditare, ceea ce permite identificarea rapidă a problemelor. Creditele care prezintă întârzieri de plată sunt monitorizate de către personal specializat, la nivelul sedului central, asigurând astfel un nivel corespunzător de



colectare a creanțelor restante. În cazul în care un credit devine irecuperabil pe cale amiabilă, Banca demarează procesul de executare silită pentru recuperarea garanțiilor aferente creditului.

La 31 decembrie 2020, suma medie aferentă unui credit din portofoliul de credite în desfășurare era de 101 278 EUR (31 decembrie 2019 97 485 EUR). Portofoliul de credite neperformante se situa la 1,74% din portofoliul total (31 decembrie 2019 2,22% din portofoliul total), în timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante a fost de 58,87% (31 decembrie 2019 57,95%).

#### **Riscul de piață**

ProCredit Bank este expusă riscului valutar și riscului aferent ratei dobânzii. Administrarea acestor riscuri este realizată de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor. De asemenea, Comitetul monitorizează și limitele stabilite de Consiliul de Administrație pentru expunerea la aceste riscuri.

#### *Riscul valutar*

Banca este expusă la riscul valutar, realizând operațiuni în monedă străină, în special în Euro. Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuația ratelor de schimb, Banca a adoptat o strategie de închidere a pozițiilor valutare zilnic. ProCredit Bank nu utilizează instrumente financiare derivate în scopul acoperirii pozițiilor deschise, optând pentru o strategie de închidere a pozițiilor prin minimizarea diferențelor între activele și pasivele denumite în valută. Poziția valutară este monitorizată zilnic la nivelul Departamentului de Trezorerie, Departamentului Suport Operațiuni și la nivelul Departamentului de Administrare Riscuri. Rezultatele monitorizării sunt prezentate Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO).

#### *Riscul aferent ratei dobânzii*

Banca dorește să se asigure că structura bilanțului este echilibrată în ceea ce privește toate scadențele. Riscul de rată a dobânzii este administrat, în principal, utilizând analiza de timp maturity gap și impactul scenariilor ce masoară impactul evoluției ratelor de dobândă de piață în valoarea economică a Băncii și în contul de profit și pierdere. Impactul asupra valorii economice a Băncii cu ipotezele din scenariul standard Basel II nu trebuie să depășească în niciun moment 10% din capitalul Băncii.

#### **Riscul de lichiditate (incluzând Riscul de finanțare)**

Poziția Băncii cu privire la riscul de lichiditate este monitorizată și analizată cu atenție, în cadrul reuniunilor Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Riscul de finanțare este o componentă a riscului de lichiditate, care exprimă riscul ca Banca să nu dispună de fonduri suficiente pentru finanțarea desfășurării propriei activități. Pe parcursul anului 2020, Banca a utilizat fondurile atrase de la ProCredit Holding / ProCredit Bank AG (Germania), precum și fondurile atrase de la Fondul European de Investiții (FEI) în cadrul a diverse programe cum ar fi JEREMIE Programul Operațional Competitivitate, Fonduri FEADR („AGRI”), ESIF Competitiveness (“POC”). Adicional, Banca a utilizat fonduri atrase de la Banca Europeană de Investiții și alte instituții financiare. Banca a menținut un nivel relativ confortabil al ratei acoperirii portofoliului de credite prin depozite (75% la sfârșitul anului 2020).

#### **Riscul operațional**

Pentru monitorizarea și controlul riscului operațional, ProCredit Bank utilizează o bază de date de evenimente de risc operațional („RED”) și a înființat un Comitet de Administrare a Riscului Operațional. O componentă importantă a administrării acestui risc este reprezentată de eforturile permanente depuse pentru creșterea nivelului de conștientizare a angajaților cu privire la această sursă de risc și a încurajării acestora să raporteze incidentele detectate.

De asemenea, Banca are o politică de securitate a informației și un plan de continuitate și recuperare a activității în caz de dezastru. Monitorizarea și administrarea incidentelor legate de securitatea informațiilor sunt realizate de Ofițerul pentru Securitatea Informațiilor din cadrul Departamentului de Administrare Riscuri.



#### **Riscul de afaceri (inclusiv riscul strategic)**

Banca consideră că riscul de afaceri (inclusiv riscul strategic) reprezintă un risc semnificativ deoarece, în urma schimbărilor survenite din mediul de afaceri cauzate în principal de criza financiară, am întâmpinat probleme semnificative în atingerea obiectivelor de afaceri. În aceste condiții, Consiliul de Administrație al Băncii a definit un profil de risc pentru acest risc, pentru a asigura un control mai bun al expunerii la risc.

#### **Riscul de conformitate, riscul reputațional, riscul juridic**

Administrarea riscului de conformitate se realizează în cadrul a trei comitete ale Băncii. Conformitatea cu clauzele financiare, incluse în acordurile de refinanțare sunt monitorizate lunar, în cadrul ședințelor ALCO. Riscurile aferente combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sunt administrate în cadrul Comitetului pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism. Monitorizarea reglementărilor legislative și a implementării acestora este realizată în cadrul Comitetului de Administrare a Riscului Operațional. Structura organizațională a Băncii include Departamentul de Conformitate și AML, care are rolul de a asista Directorii Băncii în gestionarea eficientă a riscului de conformitate și a riscului AML-CFT.

Reputația noastră pe piață rămâne esențială pentru succesul nostru în atragerea de depozite și fonduri prin intermediul pieței de capital. Riscul reputațional este scăzut, având în vedere angajamentul nostru pentru transparență și responsabilitate pe care o presupune fiecare aspect al politicii noastre și al culturii organizaționale. Nu au existat evenimente negative semnificative care să fi afectat reputația noastră în 2020. Agenția Fitch Ratings a reconfirmat ratingul individual pe termen lung al Băncii (BBB-) luând în considerare perspectiva stabilă a modelului nostru de afaceri.

La data de 31 decembrie 2020 nu exista nicio acțiune legală semnificativă intentată împotriva Băncii.

#### **Procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri**

În cursul anului 2020, Banca a continuat să-și dezvolte abordarea privind procesul intern de adecvare a capitalului. Acest proces se bazează pe evaluarea, monitorizarea și controlul intern al adecvării capitalului din două perspective complementare: determinarea, pe baza poziției curente și acele previzionate, a capitalului economic necesar pentru acoperirea fiecărui risc semnificativ și utilizarea tehnicilor de calcul al capitalului economic pentru calcularea capitalului suplimentar necesar pentru riscurile subevaluate sau care neacoperite de cadrul de reglementare.

Consiliul de Administrație, stabilește prin Politică privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP), atât limite privind capitalul economic necesar pentru fiecare risc semnificativ, cât și limitele generale privind adecvarea capitalului, conformitatea acestor limite fiind monitorizată lunar în cadrul Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor.

În cursul anului 2020, Banca a desfășurat în mod regulat simulări de criză asupra profilului de risc precum și asupra adecvării capitalului la riscuri în cadrul procesului de planificare a afacerii. Scopul acestui proces este de a evalua expunerea băncii la riscuri semnificative, în condiții alternative și pentru a ne asigura că, în condiții nefavorabile, vom continua să respectăm limitele de solvabilitate și apetitul pentru risc.

#### **Informații privind strategia viitoare a Băncii**

În 2021, Banca va continua să se concentreze asupra grupurilor de clienți de bază, clienților săi întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv microîntreprinderi (cu expunere < 50.000 EUR) și va servi clienții persoane fizice cu accent pe servicii de economisire și de tranzacții bancare. Obiectivul principal al Băncii este de a construi relații de lungă durată cu clienții persoane juridice și de a deveni "Hausbank" pentru clienții întreprinderi mici și banca principală pentru clienții întreprinderi mijlocii. Poziționarea Băncii ca partener de încredere atât pentru creditare, cât și pentru serviciile bancare va conduce atât la dezvoltarea portofoliilor de credite și depozite de la clienții persoane juridice, cât și la creșterea veniturilor din veniturile din speze și comisioane din tranzacții.

În ceea ce privește clienții persoane juridice, Banca se va concentra asupra afacerilor cu un model de afaceri sustenabil, și o structură de management solidă. Banca vede potențialul de a dezvolta relații de afaceri structurale





și pe termen lung cu clienții întreprinderi mici ("Small" sau "Small Segment") incluzând treptat clienți situați la limita inferioară a segmentului clienților întreprinderi mici, bazându-se pe experiența angajaților și pe potențialul afacerilor agro, acest aspect va sprijini diversificarea și granularitatea portofoliului de credite și îmbunătățirea marjei nete de dobândă. Relația cu clienții întreprinderii mijlocii ("Medium" sau "Medium Segment") va continua să fie dezvoltată în mod activ.

Clienții persoane fizice ("Persoane fizice" sau "Segmentul Persoane fizice") vor continua să reprezinte o sursă de finanțare și mai puțin o țintă pentru activitățile de creditare, cu accent pe deponenții din clasa de mijloc. În paralel, Banca își propune să atragă mai multe finanțări de la clienții Business, prin stabilirea unei relații pe termen lung cu aceștia și, devenind astfel unicul partener financiar pentru clienții întreprinderi mici și principala bancă pentru clienții întreprinderi mijlocii.

Împreună cu introducerea noii oferte de servicii bancare cuprinzătoare oferte clienților persoane fizice, care include atât servicii electronice și tranzacții, cât și facilități atractive de economisire promovate extensiv în mediul online, așteptările Băncii pentru anul următor vizează creșterea portofoliului de clienți care apreciază o abordare modernă și anticipativă a bankingului și care au, de asemenea, potențialul de a economisi și de a se angaja într-un parteneriat de afaceri pe termen lung cu Banca noastră. În cursul anului 2020, odată cu introducerea unei noi aplicații bancare electronice, Banca a implementat o platformă de identificare a clientului la distanță plus semnătură digitală, care le va permite clienților săi, care își efectuează deja toate tranzacțiile financiare online, să efectueze, de asemenea, toate tranzacțiile nefinanciare (cum ar fi semnarea documentelor) de la distanță.

Pentru a-și îmbunătăți competitivitatea pe piață, Banca a dezvoltat parteneriate puternice și fiabile cu principalii actori din cadrul sectorului de finanțare și dezvoltare a IMM-urilor: Banca Europeană de Investiții și Fondul European de Investiții (în cadrul programelor CIP, Jeremie, InnovFin și SME Initiative, Programele de partajare a riscului și portofoliului Programul Operațional Competitivitate și "AGRI") – instituții internaționale care susțin dezvoltarea IMM-urilor locale.

ProCredit Bank va continua, ca și în anii precedenți, să investească atât în pregătirea personalului său, cât și în îmbunătățirea proceselor interne pentru a asigura, pe de o parte, eficiența și competitivitatea afacerilor pe piața bancară din România și, pe de altă parte, servicii de calitate pentru clienți. Crearea de relații pe termen lung și cunoașterea aprofundată a nevoilor clienților rămân esențiale pentru atingerea acestor obiective.

#### **Evenimente după data raportării**

Nu s-au identificat evenimente ulterioare semnificative după data raportării situației poziției financiare.

**Rainer Peter Ottenstein**  
**Președintele Consiliului de Administrație**





 Part of the  
ProCredit Group



**ProCredit Bank**



ProCredit Bank Romania  
Head Office  
62 - 64 Buzesti Street, District 1  
Bucharest  
Phone: +4021-2016000  
Fax: +4021-3055663  
[headoffice@procreditbank.ro](mailto:headoffice@procreditbank.ro)



