



KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii Procredit Bank SA

Str. Buzesti 62-64, Sector 1, Bucuresti
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 2021, situatiile contului de profit sau pierdere 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 2021 se identifica astfel:
 - Activ net/Total capitaluri proprii: 206.718.478 lei
 - Profitul net al exercitiului financiar: 8.362.966 lei
3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2021 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 2021, situatiile financiare prezinta credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 1.722.408.568 lei, ajustari pentru depreciere in suma de 35.663.995 lei si cheltuieli nete cu constituirea ajustarilor pentru pierderi asteptate din depreciere recunoscute in contul de profit sau pierdere in suma de 3.970.304 lei (31 decembrie 2020: credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 1.676.807.735 lei, ajustari pentru depreciere in suma de 32.721.076 lei si cheltuieli nete cu constituirea ajustarilor pentru pierderi asteptate din depreciere recunoscute in contul de profit sau pierdere in suma de 6.133.546 lei).

A se vedea Notele 9 Ajustari pentru depreciere, 21 Ajustari pentru deprecierea activelor financiare, 30 Credite si avansuri acordate clientilor (note explicative) si 47 Riscul de credit la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>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. Asa cum este descris in Nota 9 la situatiile financiare, pierderile asteptate din credite sunt determinate de catre Banca in baza prevederilor IFRS 9 <i>Instrumente financiare</i> ("IFRS 9" sau "Standardul").</p> <p>Printre altele, IFRS 9 prevede sa se determine daca 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 de la acestia. In conformitate cu prevederile</p>	<p>Procedurile noastre de audit efectuate prin implicarea, dupa caz, a specialistilor nostri in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia informatiei (« IT »), au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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; ➤ Evaluarea si testarea proiectarii, implementarii si eficacitatii controalelor selectate ale Bancii privind procesul de estimare al pierderilor asteptate din credit. Acestea au inclus testarea controalelor privind: <ul style="list-style-type: none"> — acuratetea introducerii datelor (in principal pentru expunerea creditelor si avansurilor, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda);

Standardului, fiecare credit și avans acordat este alocat într-unul din cele trei stadii pentru scopul estimării ajustării pentru depreciere.

Ajustările pentru depreciere aferente expunerilor performante (stadiul 1 și stadiul 2 conform ierarhiei IFRS 9), precum și expunerilor neperformante (stadiul 3) cu valori care nu depășesc individual anumite praguri predefinite, sunt determinate prin tehnici de modelare care se bazează pe parametri cheie cum sunt rating-ul, probabilitatea de nerambursare ("PD"), expunerea în caz de nerambursare ("EAD") și pierderea în caz de nerambursare ("LGD") ținând cont de experiența istorică, de identificarea expunerilor pentru care a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit și de informații anticipative/previzii (denumite în continuare "ajustări colective pentru depreciere").

Ajustările pentru depreciere pentru expunerile care depășesc pragurile menționate mai sus, clasificate în stadiul 3, sunt determinate în mod individual în baza unei analize a fluxurilor viitoare de numerar actualizate. Procesul se bazează pe un număr de ipoteze complexe, în special cele referitoare la scenariul de recuperare și încasări așteptate din vânzarea garanțiilor aferente.

Ca urmare a pandemiei COVID-19 și a efectelor macroeconomice nefavorabile generate de creșterea prețurilor energiei și a altor marfuri și a presiunilor inflaționiste, precum și a perturbarilor în lanțurile globale de aprovizionare, evaluarea pierderilor din depreciere așteptate a fost asociată cu complexități suplimentare și cu o incertitudine sporită a estimării. În plus, a fost necesară din partea conducerii aplicarea de ajustări post-model pentru a estima pierderile din depreciere de la sfârșitul anului.

Considerăm estimarea pierderilor așteptate din credite un aspect cheie de audit având în vedere magnitudinea soldurilor precum și complexitatea cerințelor relevante din cadrul de raportare financiară, în ceea ce privește ipotezele și judecățile semnificative care trebuie efectuate de către conducere, cum ar fi cele cu privire la datele de intrare macro-economice și modelarea riscului.

- aprobarea creditelor;
- sistemul de calcul al serviciului datoriei și al alocării rambursarilor;
- evaluarea garanțiilor.

➔ Evaluarea aplicării consecvente a definiției stării de nerambursare, a criteriilor referitoare la creșterea semnificativă a riscului de credit și a alocării pe stadii, precum și gradul de adecvare al acestora în conformitate cu cerințele standardului. Ca parte a acestei proceduri, pentru un esanțion de expuneri de credite clasificate în stadiul 1 și stadiul 2, am evaluat critic, referindu-ne la dosarele de credit și interviuri ale ofițerilor de credite și personalului responsabil cu gestionarea riscului de credit, dacă există indicii de reclasificare a expunerilor în stadiul 2 sau 3;

➔ Cu privire la ajustările colective pentru depreciere:

- Evaluarea critică a previziunilor macroeconomice utilizate în modelele utilizate pentru estimarea pierderilor așteptate din credite în ceea ce privește relevanța și acuratețea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic rezonabilitatea modalității în care incertitudinile economice generate de presiunile inflaționiste și perturbarile în lanțurile globale de aprovizionare au fost luate în considerare din perspectiva creșterii semnificative a riscului de credit, prin coroborarea cu interviuri ale conducerii și prin inspectia informațiilor disponibile public;

- Testarea, pe baza unui esanțion, a relevanței și corectitudinii datelor utilizate în procesul de calcul al PD, EAD, rating și LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi: dosare de credit, situația serviciului datoriei, scadențe, memorandumuri privind operațiuni de restructurare, etc., și situația recuperărilor ulterioare intrării în starea de nerambursare;

- Evaluarea critică a ajustărilor post-model prin analiza ipotezelor cheie care au stat la baza lor și prin inspectarea modalității de calcul a acestora;

- În baza procedurilor menționate anterior, recalcularea pierderilor așteptate din credite determinate colectiv la data de raportare.

➔ Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate individual:

- Pentru un esanțion de credite în stadiul 3 analizate individual, evaluarea critică a ipotezelor cheie aplicate în estimarea fluxurilor de numerar, precum valoarea

	<p>garantiilor, prin referire la rapoartele de evaluare aferente si experienta istorica a Bancii;</p> <p>— Recalcularea pierderilor asteptate din credite determinate individual la data de raportare.</p> <p>➤ Evaluarea acuratetei, completitudinii si relevantei prezentarii de informatii in situatiile financiare cu privire la pierderile asteptate din credite, in conformitate cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.</p>
--	---

Alte informatii – Raportul Administratorilor

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Administratorilor, 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 Administratorilor am citit si raportam daca Raportul Administratorilor 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:

- Informatiile prezentate in Raportul Administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;
- Raportul Administratorilor 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 Administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

- 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.
- 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.
- 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 fraudă, 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 fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, 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 fraudă, 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 fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă 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 3 august 2021 sa auditam situatiile financiare ale Procredit Bank SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Durata totala a angajamentului nostru este 17 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2002 pana la 31 decembrie 2004, 31 decembrie 2006 pana la 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2019 pana la 31 decembrie 2021.
16. Confirmam ca:
- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in aceeași data in care am emis si acest raport al auditorului independent. 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.:

RUBELI IRINA

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF4092

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

Bucuresti, 9 mai 2022

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**
Auditor financiar: RUBELI IRINA
Registrul Public Electronic: AF4092

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**
Firma de audit: KPMG AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA9



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group

Situații Financiare
31 decembrie 2021

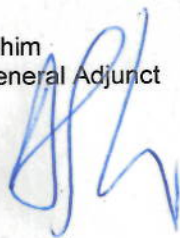
Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare
Financiară adoptate de Uniunea Europeană

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

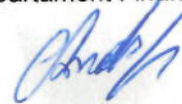
in LEI	Nota	1.1-31.12. 2021	1.1-31.12. 2020
Venituri din dobânzi		87.871.329	84.049.686
Cheltuieli cu dobânzile		-26.357.620	-28.963.813
Venituri nete din dobânzi	(20)	61.513.709	55.085.873
Venituri din speze și comisioane		11.427.559	11.884.528
Cheltuieli cu speze și comisioane		-5.720.993	-5.450.009
Venituri nete din speze și comisioane	(22)	5.706.567	6.434.519
Rezultatul net din tranzacționare	(23)	4.648.029	4.614.520
Rezultatul net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		16.936	19.596
Alte venituri operaționale	(24)	3.268.607	1.563.214
Venituri operaționale		75.153.849	67.717.722
Ajustari pentru deprecierea activelor financiare	(21)	-3.605.593	-5.873.814
Cheltuieli cu personalul	(25)	-22.779.951	-28.208.558
Cheltuieli administrative	(25)	-31.683.275	-38.479.374
Cheltuieli cu amortizarea	(31, 32)	-7.655.275	-11.795.355
Alte cheltuieli operaționale	(24)	-1.162.275	-6.693.400
Cheltuieli operaționale		-66.886.368	-91.050.501
Rezultatul operațional		8.267.481	-23.332.778
Cheltuiala/Venit cu impozitul pe profit	(26,35)	95.485	-
Profitul/Pierdere exercițiului financiar		8.362.966	-23.332.778
Elemente ce pot fi reclasificate ca profit sau pierdere			
Modificări în valoarea activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		-322.601	190.610
Modificarea impozitului amanat aferent rezervei din reevaluarea activelor financiare		49.568	-27.317
Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozit		-273.032	163.293
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		8.089.934	-23.169.485

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 8-69. Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 03 Mai 2022 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim
Director General Adjunct




Alexandra Andronache
Șef Departament Financiar



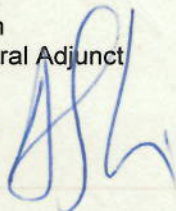
Situația poziției financiare

în LEI		La 31 Decembrie	
Active	Nota	2021	2020
Numerar și solduri la banca centrală	(27)	384.432.384	244.413.857
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	(28)	132.885.038	79.138.064
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	(29)	131.899.647	112.173.742
Credite și avansuri acordate clienților	(30)	1.736.744.573	1.644.086.660
Imobilizări corporale	(32)	19.409.485	25.130.762
Imobilizări necorporale	(31)	7.041.729	7.593.107
Creanțe privind impozitul amânat	(34)	48.271	-
Alte active financiare	(36)	2.587.919	2.771.399
Alte active nefinanciare	(36)	3.939.102	4.655.460
Creanțe privind impozitul curent	(36)	1.521.372	-
Total active		2.420.509.519	2.119.963.050
Datorii			
Datorii privind instituțiile de credit	(37)	240.546.143	257.479.973
Datorii privind clientela	(38)	1.521.458.445	1.295.962.010
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	(39)	429.527.714	339.596.606
Alte datorii financiare	(42)	17.221.235	21.357.034
Alte datorii nefinanciare	(43)	2.650.524	3.358.123
Provizioane	(41)	2.321.608	3.418.608
Datorii privind impozitul amânat	(34)	65.371	162.153
Total datorii		2.213.791.041	1.921.334.506
Capitaluri proprii			
Capital social	(44)	251.635.371	251.635.371
Prime de emisiune	(44)	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	(44)	3.785.383	3.372.009
Rezultatul reportat		-49.752.901	-57.702.492
Rezerva din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		-223.151	49.881
Total capitaluri proprii		206.718.478	198.628.544
Total datorii și capitaluri proprii		2.420.509.518	2.119.963.050

Situația poziției financiare trebuie să fie citită împreună cu notele la situațiile financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-69.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 3 Mai 2022 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim
Director General Adjunct




Alexandra Andronache
Sef Departament Financiar

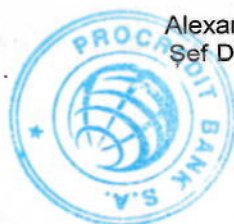


Situația modificărilor capitalurilor proprii

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	
Sold la 1 ianuarie 2021	251.635.371	1.273.775	3.372.009	-57.702.493	49.881	198.628.545
Profitul anului 2021	-	-	-	8.362.966	-	8.362.966
Modificari in valoarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	-	-	-	-	-273.032	-273.032
Transfer to legal reserve	-	-	413.374	-413.374	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar al anului 2021	-	-	413.374	7.949.592	-273.032	8.089.933
Sold la 31 Decembrie 2021	251.635.371	1.273.775	3.785.383	-49.752.901	-223.152	206.718.477
Sold la 1 ianuarie 2020	251.635.371	1.273.775	3.372.009	-34.369.715	-113.411	221.798.030
Pierderea anului 2020	-	-	-	-23.332.779	-	-23.332.779
Modificari in valoarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	-	-	-	-	163.293	163.293
Total rezultat global aferent exercițiului financiar al anului 2020	-	-	-	-23.332.779	163.293	-23.169.486
Sold la 31 Decembrie 2020	251.635.371	1.273.775	3.372.009	-57.702.493	49.881	198.628.544

Situația modificării capitalurilor proprii trebuie să fie citită împreună cu notele atașate situațiilor financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-69.
 Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 3 Mai 2022 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim
 Director General Adjunct

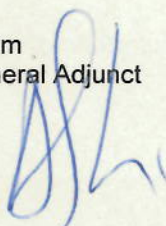
Alexandra Andronache
 Șef Departament Financiar




Situația fluxurilor de trezorerie

în LEI	Nota	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Profit /(Pierdere) neta după impozitare		8.362.966	-23.332.778
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare			
Ajustări pentru:			
Ajustari pentru deprecierea activelor financiare		3.863.294	6.133.415
Cheltuieli cu amortizarea		7.655.275	11.795.355
Venituri nete din dobânzi		-61.513.709	-55.085.873
Alte provizioane		-1.097.000	2.566.739
Rezultatul net din vânzarea/casarea de imobilizari corporale		111.161	3.497.389
Venituri din dividende		-16.936	-19.596
Creanțe asupra clienților scoase în afara bilanțului		100.785	13.765
Alte ajustari incluzând conversii		178.824	189.350
Impozit pe profit		-95.485	-
Profit din exploatare înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare		-42.450.826	-54.242.234
Creșterea/Descreșterea rezervei minime obligatorii		-18.067.225	-6.134.447
Creșterea/Descreșterea creditelor si avansurilor acordate clienților		-96.621.992	-275.675.449
Creșterea/Descreșterea altor active		-621.534	2.388.064
Creșterea/Descreșterea datoriilor privind instituțiile de credit		14.184.800	43.487.700
Creșterea/Descreșterea datoriilor privind clientela		225.839.263	248.586.078
Creșterea/Descreșterea altor pasive		-4.844.695	-866.703
Modificari in valoarea justa a activelor financiare FVTOCI		-309.229	154.511
Dobânzi plătite		-23.930.026	-27.241.099
Dobânzi încasate		84.889.678	85.579.620
Fluxuri de trezorerie utilizate în/rezultate din activitatea de exploatare		138.068.213	16.036.042
Fluxuri de trezorerie din activitatea de investiții			
Dividende încasate		16.936	19.596
Achiziții de imobilizări corporale si necorporale		-1.491.133	-8.384.426
Încasari în numerar din vânzarea imobilizarilor corporale		73.113	269.500
Achiziția de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		-106.000.000	-153.305.800
Încasări din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		87.000.000	95.220.000
Fluxuri de trezorerie utilizate in activitatea de investitii		-20.401.084	-66.181.130
Încasari din emiteri de acțiuni		0	0
Creșterea împrumuturilor de la bănci si alte instituții financiare		147.329.000	139.094.898
Rambursarea împrumuturilor de la bănci si alte instituții financiare		-89.297.855	-95.193.509
Fluxuri de trezorerie din activitatea de finanțare		58.031.145	43.901.389
Creșterea netă a soldului de numerar si echivalentelor de numerar			
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie anul anterior		206.459.576	212.703.277
Creșterea / descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		175.698.275	-6.243.701
Numerar și echivalent numerar la 31 decembrie	(27)	382.157.851	206.459.576

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 solduri la banca centrală**
- 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) **Ajustări pentru 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) *Drept de utilizare*
- 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) *Reconcilierea mișcărilor datoriilor cu fluxurile de numerar care decurg din activități de finanțare*
- 41) *Provizioane*
- 42) *Alte datorii financiare*
- 43) *Alte datorii nefinanciare*
- 44) *Capital social*

E. Administrarea riscurilor

- 45) *Profilul general de risc al Băncii*
- 46) *Administrarea riscurilor individuale*
- 47) *Riscul de credit*
- 48) *Riscul financiar*
- 49) *Riscul operațional*
- 50) *Riscul reputațional*
- 51) *Riscul de conformitate*
- 52) *Riscul strategic*
- 53) *Organizarea funcției de administrare a riscurilor*

F. Note suplimentare

- 54) *Valoarea justă a instrumentelor financiare*
- 55) *Obligații și angajamente extrabilanțiere*
- 56) *Tranzacții cu părți afiliate*
- 57) *Remunerațiile acordate conducerii*
- 58) *Număr de angajați*
- 59) *Evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului*
- 60) *Cursuri de schimb*
- 61) *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 2021 sunt supuse aprobării către Adunarea Generală a Asociațiilor în data de 9 mai 2022, revizuite și autorizate pentru emiteri de către Consiliul de Administrație la data de 03 mai 2022, 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.

În ultimul trimestru al anului 2020, Banca a trecut printr-un proces de reorganizare și restructurare (decizie și ca urmare a strategiei de digitalizare a Băncii), în vederea îmbunătățirii profitabilității generale și a depășirii pierderii structurale înregistrate în anii precedenți, alături de atingerea obiectivelor strategiei de business. În cadrul procesului de restructurare, Banca a închis 3 sucursale, situate în Cluj, Brașov și Craiova. Evenimentul a implicat pierderi suplimentare înregistrate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, în valoare de aproximativ 5,49 milioane lei.

Decizia de restructurare a avut un impact pozitiv asupra rezultatelor înregistrate în 2021, în condițiile în care Banca a înregistrat un profit determinat atât de reducerea cheltuielilor administrative și de personal, cât și de dezvoltarea continuă a portofoliului de credite al Băncii.

Piața românească a fost afectată de epidemia de Covid-19 în perioada martie 2020 - decembrie 2021. Chiar dacă pandemia a afectat negativ unele dintre sectoarele IMM-urilor cărora Banca le acordă credite, având un portofoliu de credite relativ diversificat din punct de vedere al sectoarelor creditate și o abordare prudentă în ceea ce privește riscul de credit, Banca a reușit să mențină o rată a creditelor neperformante relativ scăzută de (1,66% la 31.12.2021). Având în vedere evoluția Băncii după restructurare și capacitatea acesteia de a-și executa planul de afaceri, conducerea consideră adecvată utilizarea ipotezei continuității activității.

2) Utilizarea estimărilor și judecăților

Raportările financiare ale Băncii și rezultatele sale financiare sunt influențate de judecăți făcute în aplicare politicilor 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.

Pandemia COVID-19 a rămas cel mai semnificativ factor care a influențat riscul de credit în 2021. Totuși, condițiile macroeconomice s-au îmbunătățit, cu evoluții financiare și economice mai bune decât așteptat, datorită capacității companiilor de a se adapta la condițiile impuse de contextul pandemic și a măsurilor de sprijin implementate de autorități. Redresarea economiei după șocul pandemiei a fost, de asemenea, încurajată de investiții mai mari.

În a doua parte a anului, criza energetică globală, creșterea prețului petrolului și întreruperile lanțurilor de producție și aprovizionare au pus în continuare presiune asupra economiei deja afectate de criza medicală, ducând la o creștere bruscă a inflației. Activitățile Băncii 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.

Pentru anticiparea unei deteriorări generale a evoluțiilor pieței și a unei incertitudini crescute din cauza pandemiei COVID-19, tot pe termen lung și luând în considerare criza energetică globală, presiunile din lanțul de aprovizionare și creșterea inflației, 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, așa cum este menționat în Nota 9 Ajustări pentru depreciere.

(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 54.

3) **Modificări contabile**

a) *Standarde, amendamente și interpretări implementate*

Următoarele modificări ale standardelor existente publicate de IASB se aplică în mod obligatoriu pentru prima dată perioadelor financiare care încep la sau după 1 ianuarie 2021 și, prin urmare, sunt aplicabile situațiilor financiare ale Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021.

Amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 „Reforma de referință a ratei dobânzii” – Faza 2 În august 2020, IASB a publicat Reforma de referință a ratei dobânzii – Faza 2, Amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS7 , IFRS 4 și IFRS 16, finalizându-și activitatea ca răspuns la reforma IBOR:

Amendamentele oferă scutiri temporare care abordează efectele raportării financiare atunci când o rată interbancară oferită (IBOR) este înlocuită cu o rată a dobânzii alternativă aproape fără risc (RFR). Mai precis, modificările prevăd un procedeu practic atunci când se contabilizează modificările în baza de determinare a fluxurilor de numerar contractuale ale activelor și datorii financiare, pentru a solicita ajustarea ratei efective a dobânzii, echivalent cu o mișcare a ratei dobânzii de pe piață.

În plus, modificările introduc scutiri de la întreruperea relațiilor de acoperire, inclusiv o scutire temporară de a îndeplini cerințele identificabile separat atunci când un instrument RFR este desemnat ca acoperire a unei componente de risc. Mai mult, modificările la IFRS 4 sunt concepute pentru a permite asigurătorilor care încă aplică IAS 39 să obțină aceleași scutiri ca și cele prevăzute de modificările aduse IFRS 9. Există, de asemenea, modificări la IFRS 7 Instrumente financiare: informații pentru a permite utilizatorilor de informații financiare declarații pentru a înțelege efectul reformei ratei dobânzii de referință asupra instrumentelor financiare și a strategiei de gestionare a riscurilor unei entități. Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2021, fiind permisă aplicarea anterioară. Deși aplicarea este retroactivă, o entitate nu este obligată să retrateze perioadele anterioare.

Amendamente la IFRS 16 „Leasing” – Concesii privind chiria legate de Covid-19 după 30 iunie 2021 (în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 aprilie 2021). Acest amendament prelungeste, cu un an, modificarea din mai 2020 - Concesiunile de chirie legate de Covid-19 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 iunie 2020), care prevede o scutire de la evaluarea dacă concesiunea de închiriere este sub influența epidemia de COVID-19 este o modificare a contractului de închiriere.

Adoptarea modificărilor menționate mai sus la standardele existente nu a avut ca rezultat o modificare semnificativă a politicilor contabile ale Băncii și nici nu a avut un efect asupra situațiilor financiare însoțitoare ale Băncii.

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 prezenți, 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 denominate 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 (60).

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 brută.

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 măsură ce serviciul este 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”.

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 inchiriere.

Dreptul de utilizare este recunoscut initial 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 ajustari pentru depreciere, in cazul in care exista, si 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 rată incrementală de împrumut prin analiza 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 in substanta;
- 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 optionala 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 sigura ca nu va rezilia contractul anticipativ.

Datoria de leasing nu include valoarea TVA.

Datoria de leasing este evaluata 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 revizuita fixă in substanta 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 "imobilizari corporale" și datoriile de leasing în "alte datorii" din situația financiară.

Leasing-ul pe termen scurt sau închirierile de valoare mica 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 inchiriere.

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 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 contabil (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 2021 a fost de 16% (31 decembrie 2020: 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

recunoșterea 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 pierderi („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 pierderi, și (ii) active desemnate ca atare la momentul recunoașterii inițiale sau ulterior.

Modelul de afaceri al Băncii pentru creante 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 renegotiate 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, aplicând următoarele criterii:

- expunerile de credit restante, adică costul amortizat (principal + dobândă + penalități- comisioane de disburseare neamortizat) vor fi puse în executare silită, de regulă, după cel mult 180 de zile restante;
- După declanșarea procedurilor de executare silită, într-un orizont de timp de 6 luni, începând cu momentul aprobării executării silite, Banca trebuie să efectueze o evaluare a posibilităților de recuperare viitoare;
- În cazul în care există expuneri credite restante, care înregistrează restante de peste 360 de zile și pentru care nu a fost inițiată recuperarea prin executare silită, Banca va proceda la scoaterea în afara bilanțului a acestor expuneri.

Cu toate acestea, decizia de scoate în afara bilanțului o expunere, nu implică automat încetarea eforturilor de recuperare. Banca poate decide să continue cu măsurile de recuperare adecvate cazului. 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 valoare justă sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în categoria "rezerve din reevaluare la valoare justă". Dacă activul financiar este derecunoscut sau depreciat, câștigul sau pierderea cumulate recunoscute anterior în "Rezerve din reevaluare la valoare justă" 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 pierdere, 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 initial 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. Datoriile din garanția financiară sunt recunoscute inițial la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției financiare. Datoria este contabilizată ulterior la cea mai mare dintre suma amortizată și valoarea pierderii de credit așteptate determinată în conformitate cu IFRS 9. 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 initial la valoare contractuală. 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 nemaîntâlnite 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 prognozelor inițiale ale FMI din 2019 și până în 2021
- Valoarea anului 2022 este media prognozelor inițiale ale FMI din 2019 și până în 2022
- Valoarea anului 2023 este media prognozelor inițiale ale FMI din 2019 și până în 2023.

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 la valoare justă”.

Modelul privind pierderile de credit așteptate impune recunoașterea pierderilor de credit așteptate în timp util, pentru a se asigura că valoarea pierderilor de credit așteptate recunoscute la fiecare dată de raportare reflectă 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 și includ costurile de recuperare, cum ar fi: taxe judiciare, taxe de execuție, taxe de evaluare colaterale, costuri de pentru registru civil, costul adjudecării proprietății, costul de întreținere a proprietăților recuperate, costuri de publicitate, costuri de consiliere juridică externă și/sau alte costuri (orice alte costuri legate de recuperarea expunerilor aflate în nerambursare și atribuibile unui singur client, care nu pot fi clasificate în tipurile anterioare suportate după data nerambursării, indiferent de tip, agregate ținând cont de tipul de client, categoria de mărime a clientului, tipul de garanție și expunerile negarantate. 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 0.5, 0.25 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 2021, cele mai semnificative ipoteze care afectează ajustările pentru depreciere sunt următoarele:

- Creșterea PIB-ului – adaptată precum este descris anterior

Șcenariul principal (median)	2021	2022	2023
Creșterea PIB (% , an la an)	2,42	3,02	3,19

Șcenariul optimist	2021	2022	2023
Creșterea PIB (% , an la an)	5,63	6,23	6,39

Șcenariul pesimist	2021	2022	2023
Creșterea PIB (% , an la an)	-0,42	0,18	0,34

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 fata 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 considerandu-se că operațiunile nu vor genera automat o clasificare mai strictă a expunerilor.

Având în vedere măsurile de sprijin fără precedent implementate în scopul atenuării efectelor negative ale crizei COVID, măsurile COVID ar fi putut amâna deteriorarea calității portofoliului de credite. Prin urmare, o creștere a ratei de nerambursare ar putea fi observată în anii următori. Pentru a evita scăderile contraintuitive ale PD și sumele volatile ale LLP, a fost introdusă o corecție a PD.

Un factor de adaptare la PD este necesar pentru a contracara efectul măsurilor COVID asupra ratelor de nerambursare. Acest factor de adaptare ajustează numărul de evenimente de nerambursare pentru 2020 utilizând un factor bazat pe ratele de nerambursare ale clienților aflați în moratoriu sau cu moratorii expirate în raport cu ratele de nerambursare ale întregului portofoliu. Acest factor implicit este utilizat ca proxy pentru numărul de evenimente implicite care ar putea apărea odată cu expirarea măsurilor COVID fără precedent.

În primul rând, factorul de nerambursare este construită din raportul dintre ratele de nerambursare ale clienților aflați în moratoriu sau cu moratorii expirate și ratele de nerambursare ale întregului portofoliu. Acest factor implicit se aplică numărului de evenimente de nerambursare pentru 2020. Ulterior, se realizează recalcularea ratei medii de nerambursare pe termen lung utilizând numărul ajustat de evenimente de nerambursare. Factorul de adaptare PD este calculat prin împărțirea ratei de nerambursare pe termen lung ajustată la rata de nerambursare pe termen lung observată. Detalii privind calculul factorului de adaptare PD sunt prezentate în următorul tabel:

Time breaks	Factor de nerambursare	Numar de evenimente de nerambursare 2020	Numar de evenimente de nerambursare ajustat 2020	Rata de nerambursare termen lung	Rata de nerambursare termen lung ajustata	Factor adaptare PD
2017	2,88	51	147	5,3%	5,9%	1.12

Programul de moratorii nu a avut impact asupra alocării pe stadii (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 și a încadrat în Stadiul 2 toți clienții din clasa de risc 6.

Efectul cumulat al celor două ajustări post-model menționate mai sus asupra provizionului pentru pierderi din depreciere este de 3,98 milioane LEI, conținând un impact de 2,02 milioane LEI din aplicarea factorului de adaptare asupra PD și un impact de 1,96 milioane LEI din retrogradarea la Stadiul 2 a tuturor clienților cu risc rating 6 și aplicând parametrii ECL relevanți.

Conducerea a aplicat ajustări post-model pentru a aborda incertitudinile declanșate de presiunile inflaționiste, de evoluția prețurilor la petrol și gaze și de penuria lanțului de aprovizionare.

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 originare 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 cheltuială. 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").

Cresterea 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 bazati 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.
 - Clientul se află în clasa de risc 6 sau 7 (pentru expunerile de credit care au asignat o clasa de risc).

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;
- criteriile 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 datorată 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 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 solduri la banca centrală

În cadrul "Situației poziției financiare", numerarul și soldurile la banca centrală 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 și 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.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Venituri din dobânzi din:		
Numerar și echivalente de numerar, credite și avansuri acordate instituțiilor financiare	1.224.158	767.469
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.975.846	2.426.504
Credite și avansuri acordate clientelei	84.671.325	80.855.713
Total venituri din dobânzi	87.871.329	84.049.686

Cheltuieli cu dobânzi	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Cheltuieli cu dobânzile din:		
Datoriile privind instituțiile de credit	12.246.790	14.141.927
Datoriile privind clientela	10.903.592	11.877.688
Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare internaționale	3.207.238	2.944.198
Total cheltuieli cu dobânzile	26.357.620	28.963.813
Venituri nete din dobânzi	61.513.709	55.085.873

21) Ajustari pentru deprecierea activelor financiare

in LEI

Ajustari pentru depreciere	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Venit net din pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate bancilor (Cheltuiala)/Venit net(a) din pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clientelei	6.226	130
	-3.970.304	-6.133.546
Venituri din credite scoase în afara bilanțului	358.485	259.601
Total ajustari pentru deprecierea activelor financiare	-3.605.593	-5.873.815

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

31 Decembrie 2021	Credite pentru întreprinzători	Credite Agricole	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Alte credite	Total
Cresterea cheltuielilor pentru depreciere	11.477.081	2.749.353	7.043	49.372	-	14.282.850
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere-elemente în afara bilanțului	431.738	100.223	-	2.054	10.378	544.393
Venituri din reluarea deprecierei	-8.512.165	-1.975.933	-26.164	-21.367	-512	-10.536.141
Venituri din reluarea deprecierei -elemente în afara bilanțului	-312.633	-6.150	-	-1.719	-295	-320.797
Recuperari nete din credite și avansuri vândute sau derecunoscute	-321.039	-25.057	-11.519	-875	-	-358.485
Total	2.762.982	842.436	-30.640	27.465	9.571	3.611.818

31 Decembrie 2020	Credite pentru întreprinzători	Credite Agricole	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Alte credite	Total
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	-5.777.667	977.957	-14.588	-2.261	-78	-6.772.551
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
Total	3.678.957	2.034.479	483	139.721	20.306	5.873.945

22) Venituri nete din speze și comisioane

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

in LEI	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Venituri din speze si comisioane din:		
Transferuri reprezentând plăți și tranzacții	2.342.135	2.157.375
Comisioane de administrare cont	4.430.692	5.307.714
Acreditiv si scrisori de garanție	289.229	229.725
Carduri de debit	2.924.617	2.846.591
Altele	1.440.885	1.343.122
Total venituri din speze și comisioane	11.427.559	11.884.528
Din care:		
Venituri din comisioane inregistrate conform IFRS 15	11.138.330	11.654.803
Cheltuieli cu speze si comisioane din:		
Transferuri reprezentând plăți și tranzacții	883.868	880.903
Comisioane de administrare cont	1.627.545	1.499.436
Acreditiv si scrisori de garanție	8.773	8.373
Carduri de debit	1.142.779	1.007.314
Altele	2.058.028	2.053.983
Total cheltuieli cu speze și comisioane	5.720.993	5.450.009
Din care:		
Venituri din comisioane inregistrate conform IFRS 15	5.712.220	5.441.636
Venituri nete din speze și comisioane	5.706.567	6.434.519

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.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Câștiguri nete din tranzacționare	4.520.146	4.818.932
Castiguri/Pierderi nete din reevaluarea activelor și datoriilor denumite în valută	127.883	-204.412
Total	4.648.029	4.614.520

24) Alte cheltuieli/venituri operaționale nete

in LEI	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Venituri din vânzarea de bunuri și echipamente	73.113	269.500
Alte venituri operaționale	3.195.494	1.293.714
Total alte venituri operaționale	3.268.607	1.563.214
Cheltuieli cu casarea de bunuri și echipamente	111.161	3.497.389
Cheltuieli cu alte provizioane care nu au legatură cu creditarea	551.616	2.746.937
Alte cheltuieli operaționale	119.685	43.345
Cheltuieli administrative	2.500	13.319
Cheltuieli cu fondul de garantare a depozitelor bancare	377.313	392.411
Total alte cheltuieli operaționale	1.162.275	6.693.400
Total	2.106.333	-5.130.186

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, ceea ce a presupus cheltuieli suplimentare din cedarea activelor, alte costuri administrative pentru locațiile închise și compensații pentru angajații restructurați.

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.

În 2021, beneficiile complete ale deciziei de restructurare pot fi observabile, prin costuri de exploatare, cheltuieli cu personalul și cheltuieli administrative mai reduse.

25) Cheltuieli cu personalul și cheltuieli administrative

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

in LEI	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Cheltuieli cu salariile	20.980.614	26.082.198
Cheltuieli cu contribuțiile aferente salariilor	472.064	586.850
Alte cheltuieli de natură salarială	413.412	571.752
Cheltuieli cu pregătirea și recrutarea salariaților	913.861	967.758
Total	22.779.951	28.208.558

În 2021, Banca și-a redus cheltuielile cu personalul, întrucât are un număr mediu de angajați mai mic decât în 2020, așa cum este prezentat în nota 58.

„Cheltuielile administrative” includ următoarele elemente:

in LEI	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Cheltuieli cu comunicațiile și mentenanță IT	14.629.179	17.029.902
Transport	714.308	1.327.472
Birotică	378.913	779.420
Servicii de securitate	125.989	250.299
Marketing, publicitate și protocol	951.151	1.049.354
Construcții, reparații și întreținere	1.091.313	1.226.082
Alte cheltuieli cu taxele	4.989.027	5.739.501
Onorarii de consultanță, legale și audit	3.340.021	4.752.941
Prime de asigurare	714.387	757.134
Utilități	308.552	402.462
Chirii	448.152	274.927
Alte cheltuieli administrative	3.992.282	4.889.881
Total	31.683.275	38.479.374

În anul 2021, cheltuielile înregistrate în relație cu auditorul băncii, au fost de 643.567 RON (536.851 RON în 2020) din care 295.754 RON (251.849 RON în 2020) 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 2021 și audit al formularului Finrep F.18 la solicitarea Băncii Naționale a României la data de 30 iunie 2021.

Beneficiile complete ale procesului de restructurare sunt vizibile în 2021 comparativ cu 2020, prin reducerea semnificativă a bazei de costuri, deoarece Banca funcționează mai eficient cu un număr mai mic de puncte de sucursale (și un număr mai mic de personal) în 2021: 3 sucursale și o zonă 24/7, în timp ce în 2020 își desfășura activitatea prin 6 sucursale și 2 zone 24/7.

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.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-	-
Cheltuiala/venit cu impozitul pe profit amânat	95.485	-
Total	95.485	-

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

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele elemente:

in LEI	La 31 Decembrie	
	2021	2020
Numerar	29.135.394	32.790.340
Conturi la Banca Națională a României, excluzând rezerva minimă obligatorie	220.137.420	94.531.172
Rezerva minimă obligatorie	135.159.570	117.092.345
Total numerar și echivalent de numerar	384.432.384	244.413.857

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

în LEI	La 31 Decembrie	
	2021	2020
Echivalente de numerar recunoscute în fluxurile de trezorerie	384.432.384	244.413.857
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu maturitate de până la 3 luni, care se clasifică drept numerar	132.885.038	79.138.064
Rezerva minima obligatorie la Banca Națională a României	-135.159.570	-117.092.345
Total echivalent numerar pentru fluxurile de trezorerie	382.157.851	206.459.576

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 2021 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 2020: 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.

Solduri la Banca Națională a României					La 31 Decembrie 2021	
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Valoare bruta expunere	355.373.169	-	-	-	355.373.169	
Ajustari pentru pierderi așteptate	-76.179	-	-	-	-76.179	
Expunere neta	355.296.990	-	-	-	355.296.990	

Ajustări pentru depreciere aferente soldurilor la Banca Națională a României					
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2021	69.004	-	-	-	69.004
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	13.551	-	-	-	3.551
Diminuari datorate derecunoasterii	-	-	-	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	-6.375	-	-	-	-6.375
Sold la 31 decembrie 2021	76.179	-	-	-	76.179

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

Ajustări pentru depreciere aferente soldurilor la Banca Nationala a Romaniei						
in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Sold la 1 Ianuarie 2020	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	
Sold la 31 decembrie 2020	69.004	-	-	-	69.004	

28) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit

Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit sunt următoarele:

in LEI	La 31 Decembrie	
	2021	2020
Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit din țări non-OECD	22.022	21.397
Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit din grup	132.863.015	79.116.667
Total	132.885.038	79.138.064

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

Credite si avansuri acordate bancilor	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
	in LEI						
La 31 Decembrie 2021							
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit din tari non-OECD	22.022	-	-	-	-	-	22.022
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit din Grup	132.863.238	-	-	222	-	-	132.863.015
Total	132.885.260	-	-	222	-	-	132.885.038

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

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

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2021	-139	-	-	-	-139
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-3.298	-	-	-	-3.298
Diminuari datorate derecunoasterii	3.298	-	-	-	3.298
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	-83	-	-	-	-83
Diferente de curs si alte variatii	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	-222	-	-	-	-222

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	
La 31 Decembrie 2020							
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
Total	79.138.203	-	-	139	-	-	79.138.064

Ajustari pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate bancilor

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 Ianuarie 2020	-10	-	-	-	-10
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	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	-139	-	-	-	-139

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 in tabelul urmatoar.

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	
La 31 Decembrie 2021							
Titluri de stat	131,929,917	-	-	-30,270	-	-	131,899,647
Total	131,929,917	-	-	-30,270	-	-	131,899,647

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	
La 31 Decembrie 2020							
Titluri de stat	112,216,812	-	-	-43,070	-	-	112,173,742
Total	112,216,812	-	-	-43,070	-	-	112,173,742

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
Sold la 1 Ianuarie 2021	-43.070	-	-	-	-43.070
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-35.366	-	-	-	-35.366
Diminuari datorate derecunoasterii	2.434	-	-	-	2.434
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	45.732	-	-	-	45.732
Sold la 31 decembrie 2021	-30.270	-	-	-	-30.270

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
Sold la 1 Ianuarie 2020	-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
Sold la 31 decembrie 2020	-43.070	-	-	-	-43.070

30) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților la sfârșitul anului 2021 sunt următoarele:

in LEI	Credite pentru intreprinzatori	Credite agricole	Credite imobiliare si de imbunatari	Credite de consum *	Alte Credite	Total
La 31 Decembrie 2021						
STADIUL 1						
Expunere bruta	1.244.388.747	373.621.343	2.460.461	405.467	22.485	1.620.898.503
Ajustari pentru depreciere	-6.093.752	-2.284.254	-27.700	-13.471	-506	-8.419.682
STADIUL 2						
Expunere bruta	89.787.285	32.450.943	134.843	-	-	122.373.070
Ajustari pentru depreciere	-6.523.455	-3.651.045	-5.166	-	-	-10.179.666
STADIUL 3						
Expunere bruta	23.442.987	5.364.161	3.378	326.469	-	29.136.995
Ajustari pentru depreciere	-14.080.796	-2.820.265	-954	-162.633	-	-17.064.648
TOTAL						
Expunere bruta	1.357.619.019	411.436.446	2.598.682	731.936	22.485	1.772.408.568
Ajustari pentru depreciere	-26.698.003	-8.755.563	-33.820	-176.104	-506	-35.663.995
Expunere neta	1.330.921.016	402.680.883	2.564.862	555.833	21.979	1.736.744.573
Pondere din total portofoliu	76,6%	23,2%	0,1%	0,0%	0,0%	100,0%
Nr. credite in derulare	2.026	890	14	27	3	2.960
Pondere din total numar	68,4%	30,1%	0,5%	0,9%	0,1%	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 in LEI	La 31 Decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabila bruta la 1 Ianuarie 2021	1.475.306.396	172.342.956	29.158.379	-	1.676.807.731
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	567.919.907	2.745.755	133.033	-	570.798.696
Modificari in fluxurile de numerar contractuale	-219.204.780	-41.818.779	-4.064.868	-	-265.088.427
Derecunoastere	-197.848.760	-16.888.053	-2.526.653	-	-217.263.466
Write-offs	-	-	-1.006.309	-	-1.006.309
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	-170.265.133	170.265.133	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	-1.466.366	-	1.466.366	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	159.265.816	-159.265.816	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	-8.200.924	8.200.924	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	2.007.810	-2.007.810	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	411.236	-	-411.236	-	-
Diferente de curs si alte variatii	6.780.187	1.184.988	195.169	-	8.160.343
Valoare contabila bruta la 31 Decembrie 2021	1.620.898.503	122.373.070	29.136.995	-	1.772.408.568

Ajustari pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor catre clienti
La 31 Decembrie 2021

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
	-8.306.618	-7.264.273	-17.150.186	-	-32.721.076
Sold la 1 Ianuarie 2021					
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-2.835.646	-122.366	-53.519	-	-3.011.532
Diminuari datorate derecunoasterii	995.813	325.067	1.499.580	-	2.820.460
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	898.859	-898.859	0	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	9.290	-	-9.290	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	-1.454.321	1.454.321	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	0	522.199	-522.199	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	0	-217.189	217.189	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	-14.444	0	14.444	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	2.328.134	-3.916.146	-1.866.623	-	-3.454.635
Diminuarea contului de ajustari datorata derecunoasterii	-	-	905.678	-	905.678
Diferente de curs si alte variatii	-40.747	-62.419	-99.723	-	-202.890
Sold la 31 Decembrie 2021	-8.419.682	-10.179.666	-17.064.648	-	-35.663.995

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

in LEI	Credite pentru intreprinzatori		Credite imobiliare si de imbunatari		Credite de consum *	Alte Credite	Total
La 31 Decembrie 2020		Credite agricole					
STADIUL 1							
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	
STADIUL 2							
Expunere bruta	143.335.084	28.778.882	228.989	0	0	172.342.956	
Ajustari pentru depreciere	-5.263.899	-1.992.988	-7.386	0	0	-7.264.273	
STADIUL 3							
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	-17.150.186	
TOTAL							
Expunere bruta	1.263.592.779	409.856.407	2.620.518	709.284	28.747	1.676.807.736	
Ajustari pentru depreciere	-24.821.731	-7.697.289	-52.940	-148.098	-1.017	-32.721.076	
Expunere neta	1.238.771.048	402.159.118	2.567.577	561.186	27.730	1.644.086.660	
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 in LEI	La 31 Decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare contabila bruta la 1 ianuarie 2020	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	-4.940.387	-	-131.456.715
Write-offs	-	-	-138.749	-	-138.749
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
Valoare contabila bruta la 31 Decembrie 2020	1.475.306.401	172.342.956	29.158.379	-	1.676.807.736

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

in LEI	La 31 Decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	-6.903.424	-1.490.630	-18.040.883	-	-26.434.938
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
Sold la 31 Decembrie 2020	-8.306.618	-7.264.273	-17.150.186	-	-32.721.076

31) Imobilizări necorporale

Evoluția imobilizărilor necorporale este prezentată în tabelele de mai jos:

în LEI La 31 Decembrie 2021	Software	Imobilizări necorporale în progres	Total
Valoare contabilă neta la 1 Ianuarie 2021	5.101.953	2.491.153	7.593.107
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2021	22.841.775	2.491.153	25.332.928
Intrări	115.418	1.064.941	1.180.360
Transferuri de la imobilizări necorporale în curs	2.094.202	-2.094.202	-
Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2021	25.051.395	1.461.893	26.513.287
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2021	17.739.822	-	17.739.822
Amortizare	1.731.737	-	1.731.737
Amortizare cumulată la 31 Decembrie 2021	19.471.559	-	19.471.559
Valoare contabilă netă la 31 Decembrie 2021	5.579.836	1.461.893	7.041.729

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
Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2020	22.841.775	2.491.153	25.332.928
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2020	21.244.301	-	21.244.301
Amortizare	1.476.781	-	1.476.781
Amortizare cumulata a ieșirilor	4.981.261	-	4.981.261
Amortizare cumulată la 31 Decembrie 2020	17.739.822	-	17.739.822
Valoare contabilă netă la 31 Decembrie 2020	5.101.953	2.491.153	7.593.107

În anii 2020 și 2021 nu a fost dezvoltat intern niciun software.

32) Imobilizări corporale

Evoluția imobilizărilor corporale a fost următoarea:

în LEI La 31 Decembrie 2021	Amenajarea spatiilor inchiriate	Mobilier si aparatura birotica	Calculatoare si alte echipamente	Imobilizari corporale in curs	Drept de utilizare	Total
Valoare contabilă netă la 1 Ianuarie 2021	3.825.324	1.386.346	3.622.585	803.355	15.493.154	25.130.764
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2021	7.657.265	1.709.219	11.863.857	803.355	25.304.511	47.338.207
Intrări	-	-	44.140	79.397	187.237	310.773
Transferuri de la imobilizări corporale în curs	-	-	768.566	-768.566	-	-
Ieșiri	606.033	144.489	720.659	-	530.175	2.001.355



Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2021	7.051.232	1.564.731	11.955.904	114.186	24.961.574	45.647.625
Amortizare cumulată la 1 ian 2021	3.831.940	322.874	8.241.272	-	8.042.918	20.439.004
Amortizare recunoastere drept de utilizare la aplicarea initiala conf. IFRS16	936.790	331.248	1.167.679	-	3.743.209	6.178.925
Amortizare	594.726	108.414	656.881	-	530.175	1.890.195
Amortizare cumulata aferenta iesirilor	4.174.005	545.708	8.752.070	-	11.255.952	24.727.734
Amortizare cumulata la 31.12.2021	-	-	-	-	1.768.440	1.768.440
Depreciere cumulata la 1 Ian 2021	-	-	102.294	-	-360.330	-258.036
Depreciere	-	-	-	-	-	-
Depreciere cumulata la 31.12.2021	-	-	102.294	-	1.408.110	1.510.405
Valoare contabila neta la 31 Decembrie 2021	2.877.226	1.019.023	3.101.540	114.186	12.297.512	19.409.485

in LEI La 31 Decembrie 2020	Amenajarea spatiilor inchiriate	Mobilier si aparatura birotica	Calculatoare si alte echipamente	Imobilizari corporale in curs	Drept de utilizare	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
Cost de achiziție total la 31.12.2020	7.657.265	1.709.219	11.863.857	803.355	25.304.511	47.338.208
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
Amortizare cumulata la 31 Decembrie 2020	3.831.940	322.874	8.241.272	-	8.042.918	20.439.004
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
Depreciere cumulata la 31.12.2020	-	-	-	-	1.768.440	1.050.927
Valoare contabila neta la 31 Decembrie 2020	3.825.324	1.386.346	3.622.585	803.355	15.493.154	25.130.762

33) Drept de utilizare

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 2021	La 31 Decembrie 2020
Drept de utilizare		
Sold la 1 Ianuarie	15.493.153	20.802.524
Cheltuiala cu amortizarea anului	-3.743.209	-4.364.901
Intrari	187.237	2.961.461
Iesiri	-530.175	-2.855.004
Depreciere	360.330	-1.768.440
Depreciere acumulata a iesirilor	530.175	717.513
Sold la 31 decembrie	12.297.512	15.493.153

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, suma parțial redusă în 2021.

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	
Creanțe privind impozitul amânat	2021	2020
La 1 Ianuarie	-	26.019
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	48,271	-26.019
Cheltuieli cu impozitul în contul de profit și pierdere		
Total	48,271	-

în LEI	La 31 Decembrie	
Datorii privind impozitul amânat	2021	2020
La 1 Ianuarie	-162.153	-160.856
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.297	-1.297
Cheltuieli cu impozitul în contul de profit și pierdere	95.485	-
Total	-65.371	-162.153

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

La sfârșitul anului 2021, Banca a înregistrat pierderi fiscale cumulate în valoare de -8.744.745 lei (anul 2020: -20.903.927 lei). Pierdere fiscală a fost diminuată semnificativ de profitul fiscal înregistrat în 2021 în valoare de 12.159.181 lei. În

urma executării planului de afaceri pentru 2022, Banca ar trebui să poată acoperi pierderea fiscală reportată în următorii ani. Creanțele de impozit amânat calculate aferente pierderii fiscale cumulate nu au fost considerate semnificative pentru a fi recunoscute în situațiile financiare.

35) Reconcilierea efectivă privind impozitul pe profit

în LEI	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Profit/Pierdere înainte de impozitare	8.267.481	-23.332.778
Impozitul de plătit (16%)	1.322.797	-3.733.245
Efectul fiscal asupra elementelor nedeductibile		
- venituri neimpozabile (+)	1.817.570	3.147.450
- cheltuieli nedeductibile (-)	-1.194.898	-757.447
Pierderi an curent pentru care nu s-a înregistrat impozit pe profit amânat	-	1.343.241
Utilizare a pierderii fiscale anterioare	-1.945.469	-
Reversare impozit amanat	-95.485	-
Cheltuiala/venit cu impozitul pe profit curent conform IFRS	-95.485	-

36) Alte active

Alte active sunt enumerate mai jos:

in LEI	2021	La 31 Decembrie 2020
Alte obiecte de inventar	83.098	158.300
Cheltuieli in avans	1.585.386	2.496.707
Plăți în avans	977.814	570.049
Creanțe aferente impozitelor	1.292.805	1.430.405
Total	3.939.102	4.655.460

Alte active financiare sunt reprezentate de:

în LEI	2021	La 31 Decembrie 2020
Garanții	523.388	735.478
Alte valori de recuperat	2.064.531	2.035.921
Total	2.587.919	2.771.399

Activele fiscale curente sunt următoarele:

în LEI	2021	La 31 Decembrie 2020
Active fiscale curente	1.521.372	-
Total	1.521.372	-

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

37) Datorii privind instituțiile de credit

La 31 decembrie
2021

in LEI	Scadent in 2022	Scadent in 2022	Scadent in 2023	Scadent in 2024	Scadent dupa 2025	fara maturitate	Total
Împrumuturi cu rată de dobândă fixă	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi cu rată de dobândă variabilă	147.146.143	-	93.400.000	-	-	-	240.546.143
Total	147.146.143	-	93.400.000	-	-	-	240.546.143

La 31 decembrie
2020

in LEI	Scadent in 2021	Scadent in 2022	Scadent in 2023	Scadent in 2024	Scadent dupa 2025	fara maturitate	Total
Împrumuturi cu rată de dobândă fixă	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi cu rată de dobândă variabilă	257.479.971	-	-	-	-	-	257.479.971
Total	257.479.971	-	-	-	-	-	257.479.971

La sfârșitul anului 2021, banca a înregistrat datorii față de instituții de credit în valoare de 240.546.143 lei (anul 2020: 257.479.971 lei), 61% cu scadență în 2022 (entități din Grup dar și în afara acestuia).

O pondere de 70% din pasivele către bănci (168,5 milioane lei) sunt exprimate în lei cu rate ale dobânzii cuprinse între 3,9% și 5,2%. Obligațiile denominate în EUR poartă rate ale dobânzii între 0,2% și 0,4%.

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 2021	Pondere în total portofoliu	La 31 Decembrie 2020	Pondere în total portofoliu
Conturi curente	555.431.839	37%	412.858.984	32%
-persoane fizice	75.621.358	5%	69.848.891	5%
-persoane juridice	479.810.481	32%	343.010.093	26%
Conturi de economii*	446.531.095	29%	326.853.847	25%
-persoane fizice	114.234.745	8%	118.366.289	9%
-persoane juridice	332.296.350	22%	208.487.557	16%
Depozite la termen	515.401.666	34%	552.244.698	43%
-persoane fizice	198.946.026	13%	246.220.175	19%
-persoane juridice	316.455.640	21%	306.024.523	24%
Alte datorii către clientelă	4.093.846	0%	4.004.481	0%
Total	1.521.458.445	100%	1.295.962.010	100%

*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 această 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 2021

in LEI	Scadent in 2022	Scadent in 2023	Scadent in 2024	Scadent in 2025	Scadent dupa 2025	fara maturitate	Total
Împrumuturi cu rată de dobândă fixă	231.197	-	-	-	140.343.173	-	140.574.370
Împrumuturi cu rată de dobândă variabilă	36.692.464	55.782.687	56.939.667	52.300.823	87.830.914	-593.213	288.953.343
Total	36.923.662	55.782.687	56.939.667	52.300.823	228.174.087	-593.213	429.527.713

La 31 decembrie 2020

in LEI	Scadent in 2021	Scadent in 2022	Scadent in 2023	Scadent in 2024	Scadent dupa 2024	fara maturitate	Total
Împrumuturi cu rată de dobândă fixă	173.683	-	-	-	135.735.375	-	135.909.058
Împrumuturi cu rată de dobândă variabilă	14.281.377	35.620.543	38.247.654	33.682.592	82.173.502	-318.121	203.687.547
Total	14.455.061	35.620.543	38.247.654	33.682.592	217.908.877	-318.121	339.596.606

40) Reconcilierea mișcărilor datoriilor cu fluxurile de numerar care decurg din activități de finanțare

in LEI	2021		2020	
	Datorii către bănci	Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	Datorii către bănci	Împrumuturi de la instituții financiare internaționale
Sold la 1 Ianuarie	257.479.973	339.596.606	287.298.391	220.271.673
Fluxuri de trezorerie din activitatea de finanțare				
- Creșterea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare	35.000.000	112.329.000		139.018.099
- Rambursarea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare	-65.600.000	-23.648.851	-74.520.000	-20.646.361
Creșterea/descreșterea depozitelor băncilor	13.312.747		44.059.930	
Liability-related				
- Cheltuieli cu dobânzile (incluzând comisioanele de acordare)	4.481.355	7.477.424	8.307.667	5.593.876

- Dobânzi plătite (incluzând comisioanele de acordare)	-4.116.710	-7.095.999	-9.131.272	-5.413.317
Altele (incluzând fx)	-11.221	869.533	1.465.256	772.635
Sold la 31 Decembrie	240.546.143	429.527.714	257.479.973	339.596.606

41) Provizioane

în LEI	La 31 Decembrie	
	2021	2020
La 1 Ianuarie	3.418.608	851.869
Intrări	2.320.034	3.417.152
Utilizări	-2.939.930	-482.855
Reluări pe venituri	-478.678	-369.014
Ajustări din cursul de schimb	1.575	1.455
La 31 Decembrie	2.321.608	3.418.608

în LEI	La 31 Decembrie	
	2021	2020
Provizioane constituite pentru expuneri de credit extrabilantiere	679.141	478.678
Provizioane constituite pentru restructurare	567.582	2.037.287
Provizioane pentru litigii	97.776	-
Provizioane constituite pentru concediul neefectuat	977.110	902.643
Total	2.321.608	3.418.608

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

42) Alte datorii financiare

în LEI	La 31 Decembrie	
	2021	2020
Cheltuieli de plătit	2.238.623	3.064.773
Subvenții de la bugetul de stat	188.750	263.750
Datorii de leasing	14.793.862	18.028.510
Total	17.221.235	21.357.033

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 188.750 LEI (31 Decembrie 2020: 263.750 LEI) reprezintă un discount unic primit din partea bugetului de stat în legătură achiziția de autovehicule electrice în 2018.

43) Alte datorii nefinanciare

in LEI	La 31 Decembrie	La 31 Decembrie
	2021	2020
Datorii pentru bunuri și servicii	1.580.872	1.460.557
Venituri în avans	81.431	69.172
Datorii privind contribuțiile de asigurări sociale	591.545	849.796
Datorii către bugetul de stat	396.677	978.599
Total	2.650.524	3.358.123

44) Capital social

La 31 Decembrie 2021 (comparativ cu 2020), structura acționariatului era următoarea:

în LEI	2021		
	Pondere în %	Număr de acțiuni	Suma
Acționar			
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
Capital total	100,0%		251.635.371

în LEI	2020		
	Pondere în %	Număr de acțiuni	Suma
Acționar			
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
Capital total	100,0%		251.635.371

Valoarea nominala pe acțiune este 10 LEI.

La sfârșitul lunii decembrie 2021, 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.

Prime de capital:

	Date	LEI
Prima plătită de către ProCredit Holding AG & Co. KGaA	Aprilie 2008	1.273.775
La 31 Decembrie 2021		1.273.775

Rezerve:

La 31 Decembrie

in LEI	2021	2020
Rezerva legală	3.785.383	3.372.009
Rezerva de riscuri bancare generale	6.166.252	6.166.252
Total	9.951.635	9.538.261

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 nedistribubilă 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 raportat.

E. Administrarea riscurilor.

45) 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 strategic, 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 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	
	2021	2020
Capital social	251.635.371	251.635.371
Prime de emisiune	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	3.785.383	3.372.009
Rezultatul reportat	-49.752.901	-57.702.493
Deducere imobilizări necorporale	-7.041.728	-7.593.106
Alte ajustări prudențiale	-385.321	-105.362
Fonduri proprii de nivel I	199.514.579	190.880.195
Fonduri proprii de nivel I de bază	199.514.579	190.880.195
Fonduri proprii de nivel II	-	-
Ajustări prudențiale		
Total capital reglementat	199.514.579	190.880.195

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 2021, 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 2021, 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 2020 și 31 decembrie 2021, Banca a respectat cerințele de capital impuse de BNR.

46) Administrarea riscurilor individuale

În 2021, 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.

47) 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, de la 1 la 8 (1 fiind cea mai bună și 8 fiind cea mai proastă). 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 care are alocată o clasă de risc, în sold la 31 decembrie 2021, în funcție de clasa de risc este următoarea:

Expunere brută in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
STADIUL1	359.534.205	1.213.921.148	14.886	-	-	1.573.470.238
RC 1-3	98.658.500	476.926.657	-	-	-	575.585.157
RC 4-5	260.875.705	736.994.491	14.886	-	-	997.885.081
STADIUL2	31.540.802	85.692.265	-	-	-	117.233.067
RC 1-3	14.175	116.598	-	-	-	130.773
RC 4-5	-	1.087.133	-	-	-	1.087.133
RC 6-7	31.526.628	84.488.534	-	-	-	116.015.161
STADIUL3	4.277.971	20.033.213	-	-	-	24.311.184
RC 8	4.277.971	20.033.213	-	-	-	24.311.184
Total	395.352.978	1.319.646.626	14.886	-	-	1.715.014.489

La finele anului 2021, 3,2% din portofoliul total de credite, in valoare de 57.394.078 lei, consta in expuneri aparținând clienților foarte mici fără clasă de risc. Analiza acestui portofoliu, în sold la 31 decembrie 2021, în funcție de numărul de zile intarziere ale creditului și a avansurilor acordate clienților este prezentată mai jos:

Expunere brută in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
STADIUL1	14.304.682	30.250.055	390.581	2.460.461	22.484	47.428.264
Fără întârzieri	14.150.479	29.994.718	390.581	2.460.461	22.484	47.018.724
1 - 30 zile	154.203	255.338	-	-	-	409.541
STADIUL2	910.141	4.095.020	-	134.843	-	5.140.003
Fără întârzieri	854.312	3.783.683	-	134.843	-	4.772.838
1 - 30 zile	-	311.337	-	-	-	311.337
31 - 90 zile	55.829	-	-	-	-	55.829
STADIUL3	1.086.190	3.409.774	326.469	3.378	-	4.825.811
Fără întârzieri	-	613.807	280.934	3.378	-	898.119
1 - 30 zile	44.280	-	-	-	-	44.280
31 - 90 zile	40.060	122.228	-	-	-	162.288
peste 90 zile	1.001.849	2.673.739	45.535	-	-	3.721.123
Total	16.301.012	37.754.849	717.051	2.598.682	22.484	57.394.078

Valoarea totală a portofoliului de credite este de 1.772.408.567 lei la 31 decembrie 2021.

Analiza portofoliului de credite care are alocată o clasa de risc, în sold la 31 decembrie 2020, în funcție de clasa de risc este următoarea:

Expunere bruta

in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
STADIUL1	360.147.482	1.072.350.546	26.522	-	-	1.432.524.550
RC 1-3	138.447.373	496.402.292	12.060	-	-	634.861.725
RC 4-5	221.700.108	574.413.223	14.463	-	-	796.127.794
RC 6-7	-	1.535.030	-	-	-	1.535.030
STADIUL2	23.219.234	127.814.496	-	-	-	151.033.729
RC 1-3	235.934	729.875	-	-	-	965.809
RC 4-5	4.756.858	22.160.882	-	-	-	26.917.740
RC 6-7	18.226.441	104.923.739	-	-	-	123.150.180
STADIUL3	4.920.085	17.900.748	-	-	-	22.820.833
RC 8	4.920.085	17.900.748	-	-	-	22.820.833
Total	388.286.801	1.218.065.790	26.522	-	-	1.606.379.113

La finele anului 2020, 4,2% din portofoliul total de credite, în valoare de 70.428.621 lei, consta în expuneri aparținând clienților foarte mici fără clasă de risc. Analiza acestui portofoliu, în sold la 31 decembrie 2020, în funcție de numărul de zile întârziere ale creditului și a avansurilor acordate clienților este prezentată mai jos:

Expunere bruta

in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
STADIUL1	14.555.937	25.509.513	318.483	2.369.168	28.747	42.781.849
Fără întârzieri	14.519.071	25.379.791	318.483	2.369.168	28.747	42.615.260
1 - 30 zile	36.728	129.722	-	-	-	166.450
31 - 90 zile	139	-	-	-	-	139
STADIUL2	5.559.649	15.520.588	-	228.989	-	21.309.226
Fără întârzieri	5.559.649	15.470.641	-	228.989	-	21.259.279
1 - 30 zile	-	49.948	-	-	-	49.948
STADIUL3	1.454.021	4.496.886	364.278	22.361	-	6.337.546
Fără întârzieri	458.312	1.715.154	364.278	-	-	2.537.744
1 - 30 zile	26.135	65.771	-	5.693	-	97.600
31 - 90 zile	14.681	166.494	-	16.667	-	197.842
peste 90 zile	954.893	2.549.466	-	-	-	3.504.359
Total	21.569.607	45.526.987	682.762	2.620.518	28.747	70.428.621

Valoarea totală a portofoliului de credite este de 1.676.807.734 lei la 31 decembrie 2020.

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 concesiuni pe care nu le-ar fi făcut în alte situații.

La 31 decembrie 2021, 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 52.238.840 LEI (ECL de 11.637.099 LEI), reprezentând 3% din totalul portofoliului (31 decembrie 2020: valoare bruta 30.295.072 LEI cu ECL de 8.715.813 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 ipoteci. 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 2021	31 Decembrie 2020
Ipoteci	955.216.081	979.718.066
Depozite colaterale	22.171.380	25.240.058
Garanții financiare	387.264.943	259.329.915
Altele	172.032.144	180.461.371
Total	1.536.684.548	1.444.749.410

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 2021		31 decembrie 2020	
	Expunerea de credit	Valoarea colateralului	Expunerea de credit	Valoarea colateralului
Credite pentru întreprinzători	1.357.401.475	1.232.128.012	1.263.592.777	1.142.995.674
Credite agricole	411.653.990	301.832.391	409.856.407	298.959.595
Credite ipotecare și de îmbunătățiri	2.598.682	2.564.862	2.620.518	2.567.577
Credite de consum	731.936	159.283	709.284	226.564
Altele	22.484	-	28.747	-
Total	1.772.408.567	1.536.684.548	1.676.807.736	1.444.749.410

La data de 31 decembrie 2021, portofoliul Bancii continea 65,76% credite supra-colateralizate (68,62% la 31 Decembrie 2020). Tabelele următoare descriu efectul colateralului.

La 31 Decembrie 2021 In LEI	Credite supra-colateralizate		Credite sub-colateralizate	
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor
STADIUL 1	1,043,968,250	2,584,159,092	568,510,572	116,500,623
Credite agricole	324,909,044	693,041,433	46,643,998	30,765,997
Credite pentru întreprinzători	716,626,444	1,885,916,459	521,452,598	85,734,627
Credite de consum	-	-	391,996	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	2,432,762	5,201,201	-	-
Alte credite	-	-	21,979	-
STADIUL 2	90,671,159	295,683,772	21,522,246	3,027,321
Credite agricole	27,458,526	61,890,566	1,341,372	992,430
Credite pentru întreprinzători	63,082,956	233,793,206	20,180,874	2,034,891
Credite de consum	-	-	-	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	129,677	1,494,078	-	-
STADIUL 3	10,068,369	72,644,840	2,003,978	234,098
Credite agricole	1,705,834	9,444,696	838,063	14,892
Credite pentru întreprinzători	8,200,829	61,997,981	1,161,362	219,206
Credite de consum	159,283	1,093,304	4,554	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	2,423	108,859	-	-
Total	1,144,707,778	2,952,487,705	592,036,795	119,762,042

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
STADIUL 1	983.877.808	2.567.051.125	483.121.975	120.983.902
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	-
STADIUL 2	133.682.730	454.755.604	31.395.953	7.876.667
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	-	-
STADIUL 3	10.571.461	79.534.816	1.436.732	28.728
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	-	-
Total	1.128.131.999	3.101.341.545	515.954.661	128.889.297

(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.

in LEI

Expunere bruta La 31 Decembrie 2021	Credite pentru întreprinzători	Credite agricole	Credite ipotecare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Altele	Total
0-50.000 EUR	100.168.264	56.511.526	754.365	451.002	22.485	157.907.642
50.000-250.000 EUR	487.235.073	119.030.494	1.844.317	280.934	-	608.390.818
250.000-500.000 EUR	233.288.194	102.349.681	-	-	-	335.637.875
Peste 500.000 EUR	536.709.944	133.762.290	-	-	-	670.472.234
Total	1.357.401.475	411.653.990	2.598.682	731.936	22.485	1.772.408.568

in LEI

Expunere bruta La 31 Decembrie 2020	Credite pentru întreprinzători	Credite agricole	Credite ipotecare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Altele	Total
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
Total	1.263.592.779	409.856.407	2.620.518	709.284	28.747	1.676.807.736

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 distribuirea expunerilor de credit în diverse categorii:

Stadiul 1:

Stadiul 1 cuprinde active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, precum și acelea care prezintă un risc de credit scăzut la data de raportare sau pentru care nu se aplică niciun declanșator pentru încadrarea în Stadiul 2 sau 3. Activele sunt încadrate în Stadiul 1 la recunoașterea inițială, cu excepția activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI) care sunt tratate și raportate separat. Pentru activele din Stadiul 1, pierderile de credit așteptate care decurg din posibile evenimente de nerambursare în cele 12 luni de la data de raportare (ECL 12 luni) sunt recunoscute drept cheltuieli. Pentru expunerile cu o scadență rămasă mai mică de 12 luni, probabilitatea de neplată (PD) utilizată reflectă scadența rămasă.

Stadiul 2:

Stadiul 2 cuprinde active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar pentru care nu există un indiciu obiectiv de depreciere. Această evaluare ține cont de informații adecvate și plauzibile. Reducerile pentru pierderi sunt stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe întreaga maturitate rămasă, adică pierderile așteptate pe durata de viață (ECL pe viață nu depreciate).

Stadiul 3:

Stadiul 3 include toate expunerile care sunt depreciate la data raportării. Calculul respectiv al ajustărilor pentru depreciere se efectuează pe baza pierderilor de credit așteptate pe durata de viață, luând în considerare o probabilitate de nerambursare de 100% (creditul ECL pe viață depreciat). În plus, provizioanele pentru pierderi din credite pot fi determinate pe bază colectivă prin modelul ECL sau pe baza unei evaluări individuale. Recunoașterea deprecierei se bazează pe definiția aplicată intern a neîndeplinirii obligațiilor.

Expuneri de credit evaluate la nivel individual

Expuneri de credit individuale pentru care se desfășoară un test de depreciere și în cazul cărora este confirmată o pierdere din depreciere sunt constituite ajustări specifice pentru depreciere care sunt determinate prin evaluarea deprecierei individuale specifice.

Nivelurile ajustărilor 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.

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 2021	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	
Colectiv	1,758,450,295	-	28,995,682	1,729,454,614
STADIUL1	1,620,898,503	-	8,419,682	1,612,478,822
Credite pentru intreprinzatori	1,244,388,747	-	6,093,752	1,238,294,995
Credite agricole	373,621,343	-	2,284,254	371,337,089
Credite imobiliare si de imbunatatiri	2,460,461	-	27,700	2,432,762
Credite de consum	405,467	-	13,471	391,996
Alte credite	22,485	-	506	21,979
STADIUL2	122,373,070	-	10,179,666	112,193,405
Credite pentru intreprinzatori	89,787,285	-	6,523,455	96,310,740
Credite agricole	32,450,943	-	3,651,045	36,101,988
Credite imobiliare si de imbunatatiri	134,843	-	5,166	140,008
STADIUL3	15,178,722	-	10,396,334	4,782,387
Credite pentru intreprinzatori	11,969,199	-	8,734,707	3,234,492
Credite agricole	2,879,676	-	1,498,040	1,381,636
Credite imobiliare si de imbunatatiri	3,378	-	954	2,423
Credite de consum	326,469	-	162,633	163,836
Individual	13,958,273	-	6,668,314	7,289,959
STADIUL3	13,958,273	-	6,668,314	7,289,959
Credite pentru intreprinzatori	11,473,788	-	5,346,089	6,127,699
Credite agricole	2,484,485	-	1,322,225	1,162,260
Credite imobiliare si de imbunatatiri	-	-	-	-
Total	1,772,408,568	-	35,663,995	1,736,744,573

in LEI				
La 31 Decembrie 2020	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	
Colectiv	1.663.693.488	-	26.513.283	1.637.180.205
STADIUL1	1.475.306.401	-	8.306.618	1.466.999.783
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
STADIUL2	172.342.956	-	7.264.273	165.078.683
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
STADIUL3	16.044.132	-	10.942.393	5.101.739
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
Individual	13.114.247	-	6.207.793	6.906.454
STADIUL3	13.114.247	-	6.207.793	6.906.454
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
Total	1.676.807.736	-	32.721.076	1.644.086.660

48) 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 2020 sau 2021. 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 2021	Total	RON	EUR	USD	GBP
Active					
Numerar și echivalente de numerar	384.432.384	282.874.169	100.191.200	1.367.015	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	132.885.038	22.020	108.772.284	22.812.999	1.277.735



Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	132.198.070	97.527.107	34.670.963	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.736.744.573	1.214.627.046	522.117.527	-	-
Alte active financiare	2.587.919	2.200.219	218.689	165.642	3.369
Total active	2.388.847.984	1.597.250.560	765.970.664	24.345.656	1.281.103

Datorii

Datorii privind instituțiile de credit	240.546.143	168.707.348	71.838.795	-	-
Datorii privind clientela	1.521.458.445	869.785.475	625.021.623	25.442.696	1.208.652
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	429.527.714	373.084.869	56.442.845	-	-
Provizioane	2.321.608	2.161.525	160.083	-	-
Alte datorii financiare	18.802.107	2.687.534	16.114.573	-	-
Total datorii	2.212.656.017	1.416.426.750	769.577.920	25.442.696	1.208.652

Poziția netă	175.799.468	180.431.311	-3.607.256	-1.097.039	72.452
---------------------	--------------------	--------------------	-------------------	-------------------	---------------

Sume în curs de decontare	-2.186	-4.107.428	2.968.860	1.136.382	-
----------------------------------	---------------	-------------------	------------------	------------------	----------

Angajamente de credit	236.236.053	207.852.720	28.383.332	-	-
------------------------------	--------------------	--------------------	-------------------	----------	----------

in LEI

La 31 Decembrie 2020

	Total	RON	EUR	USD	GBP
Active					
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
Total active	2.082.553.740	1.425.698.890	643.301.455	13.034.540	518.855
Datorii					
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	-	-
Total datorii	1.919.274.786	1.258.263.422	646.865.583	13.624.814	520.967
Poziția netă	163.278.954	167.435.469	-3.564.128	-590.276	-2.112
Sume în curs de decontare	-3.476	-2.183.672	1.606.902	573.293	-
Angajamente de credit	293,053,518	259,484,609	33,568,909	-	-

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:

<i>In LEI</i>	La 31 Decembrie 2021 Impact în contul de profit și pierderi	La 31 Decembrie 2020 Impact în contul de profit și pierderi
EUR creștere by 20%	3,453	11,340
EUR scădere by 20%	2,302	7,560
USD creștere by 20%	3,987	2,122
USD scădere by 20%	2,658	1,415
GBP creștere by 20%	2,550	717
GBP scădere by 20%	1,700	478

(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 facilitare 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 2021, 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.

De asemenea, Banca raportează Băncii Naționale a României modificarea valorii economice ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii conform a șase scenarii de șoc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, respectiv un șoc paralel în sus, un șoc paralel în jos, un șoc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus), un șoc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos), un șoc cu rate scurte în sus, un șoc cu rate scurte în jos. Calcularea modificării valorii economice se efectuează cel puțin trimestrial. Dacă în cel puțin unul din cele 6 scenarii scăderea valorii economice rezultate în urma calculării este mai mare decât 15% din fondurile proprii de nivel 1, Banca trebuie să informeze imediat Banca Națională a României.

Impactul potențial total al riscului ratei dobânzii pentru câștigurile estimate de Bancă pentru următoarele 12 luni în scenariile 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 al veniturilor nete din dobânzi pe o perioadă de 12 luni în scenariile standard bazate pe schimbări paralele ale curbei de randament nu trebuie să depășească 25% din Venitul net din dobânzi estimat de Banca pentru anul curent conform Planului de afaceri, pentru toate monedele relevante pentru riscul ratei dobânzii. O limită de raportare pentru acest indicator a fost stabilită la 20% 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 care generează venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile (acoperire naturală împotriva riscurilor).

in LEI La 31 Decembrie 2021	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
Active								
Numerar și echivalente de numerar	135.159.570	-	-	-	-	-	249.272.813	384.432.383
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	132.865.682	-	-	-	-	-	19.356	132.885.038
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	61.756.730	35.431.430	34.711.487	-	-	-	131.899.647
Credite și avansuri acordate clienților	649.832.665	945.003.693	77.860.673	2.453.632	1.365.778	-	60.228.132	1.736.744.573
Total active financiare	917.857.917	1.006.760.423	113.292.103	37.165.118	1.365.778	-	309.520.301	2.385.961.641
Datorii								
Datorii privind instituțiile de credit	-	158.234.491	82.245.098	-	-	-	66.555	240.546.143
Datorii privind clientela	164.949.261	187.323.635	220.808.795	482.994.554	21.241.752	1.567.844	442.572.604	1.521.458.445
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	192.238.048	211.002.884	26.286.781	-	-	-	-	429.527.713
Total datorii financiare	357.187.309	556.561.009	329.340.674	482.994.554	21.241.752	1.567.844	442.639.158	2.191.532.301
Total gap de dobândă	560.670.608	450.199.414	216.048.570	-445.829.436	-19.875.974	1.567.844	-133.118.857	194.429.339

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
Active								
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
Total active financiare	382.607.943	933.939.292	430.300.089	87.635.818	39.688.987	59.852	205.578.267	2.079.810.246
Datorii								
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

Total datorii financiare	275.466.873	412.312.078	197.362.765	424.731.749	28.834.258	-	554.330.865	1.893.038.588
Total gap de dobândă	107.141.070	521.627.214	232.937.323	-337.095.931	10.854.729	59.852	-348.752.598	186.771.658

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 nete 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 (+/- 350 puncte de bază pentru ratele interne și +/- 200 puncte de bază pentru ratele de pe piață, la momentul Decembrie 2021).

Tabelul de mai jos prezintă indicatorul de impact asupra valorii economice și a veniturilor din dobânzi în scenariile paralele, în Decembrie 2021 și Decembrie 2020.

in '000 RON	Valuta	Șocul de rată a dobânzii	2021	
			Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra câștigurilor din dobânzi
	Local	+/- 350 bps	6.787	15.168
	EUR	+/-200 bps	1.420	-
	USD	+/-200 bps	-	-
	Total		8.207	15.168

in '000 RON	Valuta	Șocul de rată a dobânzii	2020	
			Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra câștigurilor din dobânzi
	Local	-580 bps/ -200 bps	2.921	10.969
	EUR	-200 bps	2.314	4.888
	USD	-200 bps	10	52
	Total		5.245	15.908

(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 Operatiuni 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 datorii 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. Alți indicatori de lichiditate reglementați sunt: 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, Indicatorul privind Finanțarea Stabila Neta („NSFR”), devenit aplicabil în 2021, cu limita – min 100%.

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 2021 totaliza 10 milioane de euro.

Cadrul de gestionare a lichidității interne completează cadrul de reglementare, format din indicatorul privind lichiditatea imediată, indicatorul de lichiditate, rata de acoperire a lichidității și indicatorul privind finanțarea stabilă neta, acestia menținându-se la niveluri conforme la sfârșitul lunii decembrie 2021.

Banca urmărește de asemenea să își diversifice sursele de finanțare. Concentrarile 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, precum și costurile finanțării. Politicile prevăd valori maxime referitoare la datoriile interbancare față de totalul datoriilor, finanțarea overnight față de totalul datoriilor, precum și marja netă a dobânzii. 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 scadentă convenită prin contract a activului sau datoriei, sau data scadentă a unei plăți parțiale în baza contractului pentru un activ sau o datorie.

in LEI La 31 Decembrie 2021	Valoarea contabila	Valoarea brută*	Până la 1 lună	Între 1 și 3 luni	Între 3 și 6 luni	Între 6 și 12 luni	Între 1 și 5 ani	Peste 5 ani
Active								
Numerar și echivalente de numerar	384.432.384	384.432.384	384.432.384	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	132.885.038	132.885.038	132.885.038	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	131.899.647	131.899.647	-	61.756.730	35.431.430	34.711.487	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.736.744.573	1.740.298.516	34.943.026	91.994.519	158.306.262	354.305.206	821.749.611	278.999.893
Alte active financiare	2.587.919	2.587.919	2.062.826	-	-	374.402	150.690	-
Active Financiare	2.388.549.560	2.392.103.502	554.323.273	153.751.249	193.737.692	389.391.095	821.900.301	278.999.892
Angajamente extrabilanțiere (active)	236.236.053	236.236.053	236.236.053	-	-	-	-	-
Total active	2.624.785.613	2.628.339.555	790.559.326	153.751.249	193.737.692	389.391.095	821.900.301	278.999.892
Datorii								
Datorii privind instituțiile de credit	240.546.143	240.546.143	66.555	29.918.033	75.013.232	42.148.324	93.400.000	-
Datorii privind clientela	1.521.458.445	1.521.458.445	1.059.066.612	120.188.937	95.297.957	236.538.997	10.365.943	-
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	429.527.714	429.527.714	-	2.483.674	7.279.382	26.929.408	214.941.770	177.893.479
Alte datorii financiare	18.802.107	18.802.107	4.106.479	551.992	866.867	1.735.338	11.541.430	-
Datorii financiare	2.210.334.409	2.210.334.409	1.063.239.646	153.142.636	178.457.438	307.352.067	330.249.143	177.893.479
Angajamente extrabilanțiere (garanții financiare și angajamente de credit)	91.232.596	91.232.596	-	49.481.000	-	-	-	41.751.596
Total Datorii	2.301.567.005	2.301.567.005	1.063.239.646	202.623.636	178.457.438	307.352.067	330.249.143	219.645.075
Poziție deschisă	178.215.151	181.769.093	-508.916.373	608.613	15.280.254	82.039.027	491.651.158	101.106.413
Poziție deschisă incluzând angajamentele extrabilanțiere	323.218.608	326.772.550	-272.680.320	-48.872.387	15.280.254	82.039.027	491.651.158	59.354.818

*fluxuri de numerar neactualizate pentru active și pasive financiare

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
Active								
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	1.647.682.960	32.345.220	81.656.241	128.771.762	352.924.154	736.411.123	315.574.460
Alte active financiare	2.771.399	2.771.399	723.314	1.312.608	-	-	735.477	-
Active Financiare	2.082.583.721	2.086.180.024	376.558.540	82.968.849	128.771.763	410.974.106	771.332.306	315.574.460
Angajamente extrabilanțiere (active)	293.053.518	293.053.518	293.053.518	-	-	-	-	-
Total active	2.375.637.239	2.379.233.541	669.612.057	82.968.849	128.771.763	410.974.106	771.332.306	315.574.460
Datorii								
Datorii privind instituțiile de credit	257.479.973	257.479.973	938.608	97.541.365	65.600.000	93.400.000	-	-
Datorii privind clientela	1.295.962.010	1.295.962.010	807.267.945	108.273.931	78.689.874	287.767.550	13.962.711	-
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	339.596.606	339.937.139	249.854	248.564	-	13.805.372	136.668.318	188.965.031
Alte datorii financiare	22.817.590	22.817.590	4.811.149	692.254	971.504	1.913.814	13.107.617	1.321.252
Datorii financiare	1.915.856.178	1.916.196.710	813.267.555	206.756.114	145.261.378	396.886.735	163.738.647	190.286.283
Angajamente extrabilanțiere (garanții financiare și angajamente de credit)	48.694.000	48.694.000	48.694.000	-	-	-	-	33.152.292
Total Datorii	1.964.550.178	1.964.890.710	861.961.555	206.756.114	145.261.378	396.886.735	163.738.647	223.438.575
Poziție deschisă	166.727.544	169.983.311	-436.709.015	123.787.265	-16.489.616	14.087.370	607.593.660	125.288.177
Poziție deschisă incluzând angajamentele extrabilanțiere	411.087.061	414.342.829	-192.349.498	123.787.265	-16.489.616	14.087.370	607.593.660	92.135.885

*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.

49) 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, asociate funcțiilor externalizate, 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.

50) 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.

51) 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.

52) 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 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 Băncii 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 strategic 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.

53) 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 comitetelor statutare ale Băncii, Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor, precum și Consiliului de Administrație.

F. Note suplimentare

54) 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.

2021		
in LEI		
Active financiare	Valoarea contabilă	Total valoare justă
Numerar și solduri la Banca Centrala	384.432.384	384.432.384
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	132.885.038	132.885.038
Acțiuni	27.002	27.002
Alte active financiare	2.587.919	2.587.919
Credite și avansuri acordate clienței	1.736.744.573	1.733.716.654
Total	2.256.676.915	2.253.648.996
Datorii financiare	Valoarea contabilă	Total valoare justă
Datorii privind instituțiile de credit	240.546.143	241.658.987
Datorii privind cliența	1.521.458.445	1.517.446.789
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	429.527.714	436.891.843
Alte datorii financiare	18.802.107	18.802.107
Total	2.210.334.409	2.214.799.726
2020		
in LEI		
Active financiare	Valoarea contabilă	Total valoare justă
Numerar și solduri la Banca Centrala	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
Total	1.970.436.981	1.977.701.651

Datorii financiare	Valoarea contabilă	Total valoare justă
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
Total	1.915.856.178	1.919.951.408

in LEI Active financiare	Categoria	2021		Nivelul 1	Nivelul 2	Din care Nivelul 3
		Valoarea contabilă	Valoare justă			
Titluri de stat	FVOCI	131,899,647	131,899,647	-	131,899,647	-
Total		131,899,647	131,899,647	-	131,899,647	-

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

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.

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 2 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.

55) Obligații și angajamente extrabilanțiere

în LEI	2021	La 31 Decembrie 2020
Scrisori de garanție	18.395.934	16.735.716
Acreditiv	-	-
Angajamente de credit	217.840.119	276.317.802
Total	236.236.053	293.053.518

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.

56) 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 2021 și a anului încheiat la 31 decembrie 2020, Banca a efectuat tranzacții cu alte părți afiliate din Grup, cum ar fi: finanțare pe termen scurt și lung, servicii IT, servicii de suport, așa cum sunt prezentate mai jos:

în LEI	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Venituri	7.045	-
Cheltuieli	18.498.211	24.935.642
Cheltuială netă	-18.491.166	-24.935.642

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

in LEI	2021	La 31 Decembrie 2020
Active		
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	132.863.238	79.116.807
Alte creanțe	10.721	214.281
Total active	132.873.958	79.331.088

Datorii		
Datorii către instituțiile de credit	146.996.314	146.532.817
Datorii privind clientela (inclusiv ProCredit Holding)	69.375.792	41.961.047
Alte datorii	1.661.251	593.431
Total datorii	218.033.357	189.087.295
Poziții extra-bilanțiere		
Linie de credit	49.481.000	48.694.000
Total poziții extra-bilanțiere	49.481.000	48.694.000

Creditele și avansurile acordate băncilor reprezintă conturile nostro către ProCredit Germania având dobânzi între -0,55% și 0.05% (USD).

Angajamentele față de bănci reprezintă împrumuturi intra-grup și depozite pe termen scurt, obținute în EUR și monedă locală cu dobânzi de la 0,17% până la 5,17%.

57) Remunerațiile acordate conducerii

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

în LEI	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Salariile Comitetului de Conducere	801.768	1.314.301
Total	801.768	1.314.301

În 2021 membrii Consiliului de Administrație au primit remunerații din partea Băncii în valoare de 8.500 EUR.

58) Număr de angajați

	2021		2020	
	Medie	Sfârșit de an	Medie	Sfârșit de an
Director General	1	1	1	1
Director General Adjunct	1.5	1	2	2
Personal – Sediul Central	113	112	141	133
Personal – Sucursală / Agenție	35	32	68	59
Total număr de angajați		146		195

59) Evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului

Perspectivile politice și economice actuale din Ucraina pot duce la creșterea incertitudinii globale, la lipsa aprovizionării cu energie și o scădere potențială a creșterii economice. Expunerea directă a Băncii față de entități din Federația Rusă sau Ucraina este nulă. Totuși, Banca a analizat clienții, care au avut relații de afaceri cu contrapărți din Rusia, Belarus și Ucraina și a concluzionat că expunerea este nesemnificativă și nu prevede o creștere a provizionului pentru risc de credit.

Conducerea Băncii urmărește îndeaproape evoluțiile pentru a lua măsuri adecvate care ar putea acoperi domeniile estimărilor contabile, metodelor de calcul a provizioanelor pentru pierderi și a provizioanelor pentru risc de credit în conformitate cu principiile IFRS.

60) 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	2021		2020	
	La data bilanțului	Media pe an	La data bilanțului	Media pe an
EUR	4,9481	4,9203	4,8694	4,8371
USD	4,3707	4,2440	3,9660	4,2392

61) 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 2020: 3) situate în România.

Sediul social actual al Băncii este situat în:

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

Banca este supravegheată de Consiliul de Administrație compus din 5 membri (31 decembrie 2020: 5 membri). prezidat de un Președinte. Structura Consiliului de Administrație a fost următoarea:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Poziția		
Președinte	Rainer Peter Ottenstein	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Gian Marco Felice	Gian Marco Felice
Membru	Andrei Georgescu	Andrei Georgescu
Membru	Zeinab Lomashvili	Marianne Loner
Membru	Wolfgang Bertelsmeier	Wolfgang Bertelsmeier

Andreea Ichim
Director General Adjunct




Alexandra Andronache
Șef Departament Financiar





Part of the
ProCredit Group



Raportul administratorilor pentru anul 2021

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.

Strategia Băncii de digitalizare și automatizare a operațiunilor bancare și a tranzacțiilor clienților și, în consecință, a canalelor de interacțiune cu clienții presupune un număr limitat de sucursale fizice și de personal.

Pentru a îmbunătăți profitabilitatea generală și a depăși pierderea structurală înregistrată pentru perioada 2018-2020, alături de atingerea obiectivelor strategice de afaceri (creșterea portofoliului de credite însoțită de o structură solidă a bazei de depozite), Banca operează începând cu 2021 trei orașe principale: București, Timisoara si Constanta.

Banca operează prin Sediul Central situat în București și prin rețeaua sa formată din trei sucursale.

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

Rezultatele activității noastre din 2021 au fost influențate de măsurile luate în vederea consolidării poziției în piață:

- Atragerea de noi clienți vizați IMM-uri și consolidarea relației cu cei existenți;
- Rafinarea continuă a bazei de clienți non-profil și inactivi.

Modificările strategice menționate mai sus au condus la o creștere a portofoliului de credite cu aproximativ 14 milioane de EUR. În același timp fondurile atrase de la clientela nebancaară au crescut cu aproximativ 36 milioane de EUR.

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 juridice, s-au dovedit a fi esențiale pentru înțelegerea nevoilor clienților și pentru oferirea de servicii financiare personalizate clienților noștri IMM-uri.

La sfârșitul anului 2021, față de 2020, principalii indicatori erau:

Indicatori (mii lei)	31.12.2020 ('000 LEI)	31.12.2021 ('000 LEI)	% change
Credite și avansuri acordate brute	1.676.807	1.772.409	5,70%
Total active	2119.963	2.420.510	14,18%
Fonduri de la clienți	1.295.962	1.521.458	17,40%
Fonduri împrumutate de la Bănci și Instituii Financiare Internaționale	597.077	670.074	12,23%
Capital social	251.635	251.635	0,00%
Total Capitaluri Proprii	198.629	206.718	4,07%

Rezultate financiare

Totalul activelor a crescut cu 14.18% față de 2020, datorându-se în principal creșterii portofoliului de credite cu 5.7% atingând o valoare de 1,77 miliarde Lei la sfârșitul lui 2021 (31 Decembrie 2020: 1,68 miliarde Lei).

Procesul de reorganizare și restructurare a început să dea rezultate în cursul anului 2021, efectele fiind notabile întrucât Banca a înregistrat profit, generat în principal din operațiuni recurente (dezvoltarea portofoliului de credite și de clienți), dar și de reducerea costurilor implementate la finalul anului 2020 (Profitul anului 2021: 1.7 milioane EUR). Reducerea cheltuielilor administrative a fost sprijinită de strategia de digitalizare a Băncii, încurajând astfel maximizarea utilizării platformelor online în vederea efectuării tranzacțiilor, situație impusă și de declanșarea crizei sanitare Covid-19 care a accelerat procesul de automatizare.

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 96 milioane lei.

Ca și în anii anteriori, în 2021 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.

Pe parcursul anului 2021, 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

Începând cu noiembrie 2021, rețeaua de sucursale a Băncii constă în patru locații în principalele orase din România - București, Timișoara, Constanța (trei sucursale și o zonă 24/7). Această consolidare reflectă procesul continuu de digitalizare, inclusiv 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 2021, ca și în anii anteriori, principala preocupare a fost legată de procesul de selectare, pregătire a personalului și de dezvoltare permanentă a acestuia. În 2021, 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 2021 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 seminarii, vizând creșterea standardelor profesionale ale personalului nostru și îmbunătățirea înțelegerii strategiei noastre de afaceri la nivelul Grupului.

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 seminarii de reînprospătare 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 dezbată 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 spălarea de bani sau alte activități ilegale cum ar fi finanțarea activităților teroriste. Un factor important pe care ne concentrăm este politica de cunoaștere a clienței "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, invariabil, și factorii ecologici și de mediu.

Administrarea riscurilor

Pe parcursul anului 2021, 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 profilul 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 arile 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 Conducerii 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 riscuri. 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 oricăror alte categorii de riscuri 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 trimestrială, 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 operaționale. Evaluarea expunerii la riscul operațional include și elemente de securitate a informației și riscurile aferente activităților externalizate. Întunirile OPRC au loc trimestrial, însă acesta se poate reuni oricând 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 rată a dobânzii, riscului de piață, riscului de contrapartidă, riscului de curs valutar, riscului de afaceri și, într-o anumită măsură, riscului de conformitate. Comitetul se poate reuni în ședință extraordinară oricând 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, prevenirii 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 ori de câte ori 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 sediului 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 2021, suma medie aferentă unui credit din portofoliul de credite în desfășurare era de 110.624 EUR (31 decembrie 2020: 101.278 EUR). Portofoliul de credite neperformante se situa la 1,64% din portofoliul total (31 decembrie 2020: 1,74% din portofoliul total), în timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante a fost de 58,57% (31 decembrie 2020: 58,87%).

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 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 tip maturity gap și impactul scenariilor ce masoara 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 2021, 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 (78.7% la sfârșitul anului 2021).

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 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 înlămpinat probleme semnificative în atingerea obiectivelor de afaceri. În aceste condiții, Consiliul de Administrație al Băncii a definit un profil de risc țintă 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 responsabilitatea 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 2021. 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 2021 nu exista nicio acțiune legală semnificativă intentată împotriva Băncii.

Procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri

În cursul anului 2021, 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 acelei 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 Politica 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 2021, 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 2022, 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 Bancii 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 venituri 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 agrare, acest aspect va sprijini diversificarea și granularitatea portofoliului de credite și îmbunătățirea marjei nete de dobândă. Relația cu clienții întreprinderi 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 cu accent pe deponenții din clasa de mijloc. În paralel, Banca va continua să atragă 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.

Pe parcursul anului 2021, Banca a folosit în mod eficient aplicațiile digitale în parteneriatul cu clienții săi, care au beneficiat de posibilitatea efectuării tranzacțiilor financiare, dar și nefinanciare de la distanță. Utilizarea pe scară largă a canalelor electronice a contribuit la creșterea notorietății Băncii și la reducerea cu succes a bazei de costuri.


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

Perspectivile politice și economice actuale din Ucraina pot duce la creșterea incertitudinii globale, la lipsa aprovizionării cu energie și o scădere potențială a creșterii economice. Expunerea directă a Băncii față de entități din Federația Rusă sau Ucraina este nulă. Totuși, Banca a analizat clienții, care au avut relații de afaceri cu contrapărți din Rusia, Belarus și Ucraina și a concluzionat că expunerea este nesemnificativă și nu prevede o creștere a provizionului pentru risc de credit.

Conducerea Băncii urmărește îndeaproape evoluțiile pentru a lua măsuri adecvate care ar putea acoperi domeniile estimărilor contabile, metodelor de calcul a provizionelor pentru pierderi și a provizionelor pentru risc de credit în conformitate cu principiile IFRS.



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