

Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Raport anual și situații financiare
pentru anul care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2023

Cuprins

| | |
|---|-----------|
| Raportul auditorului independent | 2 |
| Raport anual | 8 |
| Declarația privind profitul sau pierderea și alte elemente ale rezultatului global | 34 |
| Situația poziției financiare | 35 |
| Situația modificărilor capitalurilor proprii | 37 |
| Note la situațiile financiare | 41 |

Raportul auditorului independent

Către acționarul Revolut Bank UAB:

Raport privind opinia referitoare la auditul

situațiilor financiare

Am auditat situațiile financiare ale Revolut Bank UAB (denumită în continuare „Banca”), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global, situația schimbărilor de capital propriu, situația fluxurilor de numerar pentru anul încheiat la acea dată, precum și notele la situațiile financiare, cuprinzând politici contabile semnificative și alte informații explicative.

În opinia noastră, situațiile financiare însoțitoare prezintă în mod corect, în toate privințele semnificative, poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2023, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar pentru anul încheiat la acea dată, în conformitate cu Standardele de raportare financiare internaționale adoptate de Uniunea Europeană.

Fundamentele opiniei

Ne-am realizat auditul în conformitate cu Standardele internaționale privind auditul (ISA). Responsabilitățile noastre în conformitate cu acele standarde sunt descrise în mod suplimentar în secțiunea Responsabilitățile auditorului pentru auditarea situațiilor financiare din raportul nostru. Suntem independenți de Bancă în conformitate cu Comisia internațională pentru standarde de etică pentru Manualul de contabilitate al Codului de etică internațional pentru contabili profesioniști (inclusiv standardele internaționale de independență) (Codul IESBA), împreună cu cerințele din Legea privind auditarea situațiilor financiare din Republica Lituania care sunt relevante pentru audit în Republica Lituania, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice în conformitate cu Legea privind auditarea situațiilor financiare din Republica Lituania și Codul IESBA.

Considerăm că dovezile de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a asigura o bază pentru opinia noastră.

Chestiuni de audit principale

Chestiunile de audit principale sunt acele chestiuni care, în judecata noastră profesională, au fost cele mai semnificative în auditarea de către noi a situațiilor financiare ale perioadei actuale. Aceste chestiuni au fost abordate în contextul auditării de către noi a situațiilor financiare per total și în formarea opiniei noastre cu privire la acestea și nu furnizăm o opinie separată cu privire la aceste chestiuni. Fiecare chestiune de audit și reacția noastră respectivă sunt descrise mai jos.

| Chestiuni de audit principale | Cum a fost abordată chestiunea în auditul nostru |
|--|---|
| Recunoașterea veniturilor din taxe și comisioane (a se vedea Nota 9) | |
| <p>Banca este implicată în servicii financiare retail și wholesale, inclusiv, fără limitare, acceptarea depozitelor, credite de consum, servicii de plată cu cardul, seifuri de economii și alte produse de afaceri, care fac obiectul veniturilor din comisioane și taxe. Veniturile Băncii din taxe și comisioane pentru anul 2023 au însumat 704,8 milioane EUR.</p> <p>Banca are un proces de recunoaștere a veniturilor care are o componentă de automatizare semnificativă, în care taxele relevante sunt percepute direct din contul clientului în conformitate cu comisioanele contractuale, abonamentul și alte valori ale taxelor.</p> | <p>Printre altele, am implementat următoarele proceduri de audit:</p> <ul style="list-style-type: none"> Am înțeles procesul Băncii de recunoaștere a veniturilor și am evaluat dacă politica contabilă a Băncii pentru recunoașterea veniturilor din taxe și comisioane îndeplinește cerințele Standardelor internaționale de raportare financiară adoptate de Uniunea Europeană. Am identificat sistemele IT relevante care sunt implicate în procesarea tranzacțiilor și recunoașterea veniturilor și am testat dacă respectivele controale interne au fost proiectate și implementate corect și dacă funcționează în mod eficace. |

| | |
|--|--|
| <p>Veniturile din taxe și comisioane sunt indicatorii principali ai performanței financiare a Băncii, iar recunoașterea lor corectă și completă depinde în mare măsură de fiabilitatea sistemelor IT automatizate. Atât semnificația veniturilor pentru rezultatele financiare ale Băncii, cât și complexitatea sistemelor IT folosite pentru a le recunoaște duc la concluzia că veniturile reprezintă o chestiune de audit principală.</p> | <ul style="list-style-type: none">• Am evaluat scripturile ETL folosite pentru a extrage, transforma și încărca datele clienților într-o ieșire cumulată și am verificat ca aceste scripturi să asigure un transfer corect al datelor.• Am selectat o mostră de înregistrări ale veniturilor și le-am comparat cu detaliile din sistemul Băncii, în care aceste tranzacții sunt înregistrate, și cu sisteme ale unor terțe părți, în care aceste tranzacții au fost inițiate.• Am verificat dacă respectivul comision perceput pentru tranzacțiile relevante corespunde cu tarifele aplicate de către Bancă și dacă a fost calculat corect.• Am testat dacă veniturile din abonamente au fost amânate corect în perioada abonamentului.• Am evaluat suficiența și adecvarea informărilor referitoare la recunoașterea veniturilor în situațiile financiare ale Băncii. |
|--|--|

Alte chestiuni

Situațiile financiare ale Băncii pentru anul care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2022 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat o opinie necalificată cu privire la respectivele situații financiare la data de 15 aprilie 2023, punând accent pe paragrafele de conținut care se refereau la dependența semnificativă a Băncii de asistența tehnologică și operațională a Revolut LTD, documentația privind prețurile de transfer nu a fost încă aprobată de către administratorul fiscal, creanța aferentă taxei pe valoarea adăugată care nu a fost încă depusă, evaluată și aprobată de către autoritatea fiscală din Lituania și comparabilitatea cu situațiile financiare din anii anteriori.

Alte informații

Celelalte informații cuprind informațiile incluse în raportul anual al Băncii, dar nu includ situațiile financiare și raportul auditorului nostru cu privire la acestea. Conducerea este responsabilă pentru celelalte informații.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă celelalte informații și nu exprimăm nicio formă de concluzie de asigurare cu privire la acestea, cu excepția aspectelor specificate mai jos.

În legătură cu auditarea de către noi a situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim celelalte informații și, astfel, să luăm în considerare dacă acele alte informații sunt inconsecvente în mod semnificativ cu situațiile financiare sau cu cunoștințele noastre obținute pe parcursul auditului sau dacă par să conțină denaturări semnificative. Dacă, pe baza activităților pe care le-am realizat, concluzionăm că există denaturări semnificative ale acestor alte informații, suntem obligați să raportăm acel fapt. Nu avem nimic de raportat în această privință.

În plus, responsabilitatea noastră este să luăm în considerare dacă informațiile incluse în raportul anual al Băncii pentru anul financiar pentru care sunt întocmite situațiile financiare sunt consecvente cu situațiile financiare și dacă raportul anual a fost întocmit în conformitate cu cerințele legale aplicabile. Pe baza activităților realizate pe parcursul auditării situațiilor financiare, în opinia noastră, în toate privințele semnificative:

- Informațiile prezentate în raportul anual al Băncii pentru exercițiul financiar pentru care sunt întocmite situațiile financiare sunt consecvente cu situațiile financiare; și
- Raportul anual al Băncii a fost întocmit în conformitate cu cerințele Legii privind raportarea prin angajamente a Republicii Lituania.

Responsabilitățile conducerii și persoanelor responsabile de guvernare pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea corectă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară adoptate de Uniunea Europeană și pentru respectivul control intern determinat de conducere drept necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare care sunt fără denaturări semnificative, cauzate de fraudă sau erori.

Revolut Bank

În ceea ce privește pregătirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, raportând, după caz, chestiuni referitoare la continuitatea activității, și utilizând fundamentul contabil al continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează fie să lichideze Banca, fie să înceteze operațiunile sau nu are nicio alternativă realistă decât să facă acest lucru.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului pentru auditarea situațiilor financiare

Obiectivele noastre sunt să obținem o asigurare rezonabilă dacă situațiile financiare per total nu conțin denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de erori, și să emitem un raport al auditorului care să includă opinia noastră. Asigurarea rezonabilă este un nivel înalt de asigurare, dar nu este o garanție că un audit realizat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă atunci când aceasta există. Denaturările semnificative pot apărea din fraudă sau eroare și sunt considerate semnificative dacă, în mod individual sau per total, ar putea exista o așteptare rezonabilă să influențeze deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm judecată profesională și menținem scepticism profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile denaturărilor semnificative ale situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de erori, proiectăm și implementăm proceduri de audit adaptate la cele riscuri și obținem dovezi de audit care sunt suficiente și adecvate pentru a constitui fundamentul opiniei noastre. Riscul nedetectării unor denaturări semnificative care rezultă din fraudă este mai mare decât cel pentru una care rezultă din eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitatea, omiterile intenționate, denaturările sau omiterea controlului intern.
- Încercăm să înțelegem controlul intern relevant pentru audit, pentru a elabora proceduri de audit care să fie adecvate în circumstanțele respective, dar nu în scopul exprimării unei opinii cu privire la eficacitatea controlului intern al Băncii.
- Evaluăm adecvarea politicilor contabile folosite și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al informărilor asociate ale conducerii.
- Concluzionăm cu privire la adecvarea utilizării de către conducere a fundamentului contabil al continuității activității și, pe baza dovezilor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă asociată cu evenimente sau condiții care poate cauza dubii semnificative cu privire la capacitatea Băncii de a asigura continuitatea activității. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul auditorului cu privire la informările asociate din situațiile financiare sau, dacă respectivele informații sunt inadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre sunt bazate pe dovezile de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu mai asigure continuitatea activității.
- Evaluăm prezentarea generală, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv informările, și dacă situațiile financiare reprezintă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care să asigure o prezentare corectă.

Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta în ceea ce privește, printre altele, domeniul de aplicare planificat și perioada auditului și constatările de audit semnificative, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern pe care le identificăm în timpul auditului nostru.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație precum că am îndeplinit cerințele etice relevante referitoare la independență și le transmitem toate relațiile și alte chestiuni care pot fi considerate în mod rezonabil a fi relevante pentru independența noastră și, după caz, mecanismele de protecție asociate.

Pe baza chestiunilor comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, determinăm chestiunile cele mai semnificative în auditarea situațiilor financiare din perioada actuală și, prin urmare, sunt chestiuni de audit principale. Descriem aceste chestiuni în raportul auditorilor, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările interzic informarea publică despre chestiunea respectivă sau când, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că o chestiune nu ar trebui comunicată în raportul nostru deoarece ar exista o așteptare ca respectivele consecințe negative ale acestei comunicări să fie mai mari decât beneficiile pentru interesul public ale respectivei comunicări.

Raport privind alte cerințe legale și de reglementare

În conformitate cu decizia adunării generale a acționarilor din data de 30 iunie 2023, am fost desemnați în premieră să audităm situațiile financiare ale Băncii. Durata neîntreruptă a desemnării este 1 an.

Confirmăm că opinia noastră de audit exprimată în secțiunea Opinie a raportului nostru este conformă cu raportul de audit pentru situațiile financiare prezentate Băncii și Comitetului său de audit.

Confirmăm că, pe baza informațiilor și cunoștințele pe care le deținem, serviciile furnizate Băncii sunt îndeplinesc

cerințele legislației și reglementărilor și nu cuprind serviciile non-audit stipulate în Articolul 5(1) al Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului Europei.

Pe durata auditului, în plus față de auditarea situațiilor financiare, am furnizat serviciul de traducere a situațiilor financiare și procedurile convenite cu privire la datele folosite pentru calcularea contribuției ex-ante la Fondul unic de soluționare.

Revolut Bank

Raportul anual pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2023

Partenerul de angajament pentru audit privind auditul care duce la prezentul raport al auditorului independent este Romanas Skrebneviskis.

Auditor Romanas Skrebneviskis
Certificat de auditor nr. 000471

ROSK Consulting UAB
Certificatul companiei de audit nr.
001514

Vilnius, Lituania
17 aprilie 2024

Semnătura electronică a auditorului este folosită în prezentul document pentru a semna Raportul auditorului independent

Raport anual

1. Perioada de raportare acoperită de prezentul raport

Prezentul raport anual a fost întocmit pentru perioada anuală 2023. Raportul anual acoperă informațiile Revolut Bank UAB (denumită în continuare „Banca”).

2. Prezentarea generală a situației și dezvoltării Băncii

Banca este o instituție de credit, înființată și autorizată în Republica Lituania, cu numărul de înregistrare 304580906 și codul de autorizare LB000482, cu sediul social la Konstitucijos ave. 21B, 08130 Vilnius, Republica Lituania. Banca a primit o autorizație bancară specializată în decembrie 2018 și o autorizație bancară „completă” în decembrie 2021 pentru a oferi clienților săi produse de plată, depozite, credit și alte servicii în conformitate cu Articolele 4(2), 4(3) și Articolul 9 (2-1) din Legea privind băncile a Republicii Lituania. Banca este supravegheată în mod direct de către Banca Lituaniei (denumită în continuare „BOL”). BoL a adoptat o decizie de a desemna Banca drept altă instituție de importanță sistemică (O-SII) la data de 20 decembrie 2022. Prin urmare, în ianuarie 2024, Revolut Bank UAB a intrat sub jurisdicția comună a Băncii Lituaniei și a Băncii Centrale Europene (Mecanismul comun de supraveghere) și a Comitetului Unic de Rezoluție European (Mecanismul de soluționare unică).

La data de 17 ianuarie 2024, Autoritatea elvețiană de supraveghere a pieței financiare (FINMA) a acordat o autorizație pentru Revolut Bank UAB și societatea sa afiliată, Revolut Securities Europe UAB, pentru a înființa o asocierie în participațiune alcătuită dintr-o bancă străină și o entitate de brokeraj străină în Elveția.

Banca este o sucursală deținută integral de Revolut Holdings Europe UAB (denumită în continuare RHE), care, la rândul său, este o sucursală deținută integral de Revolut Group Holdings Ltd (denumită în continuare „Group TopCo”).

La data de 1 iulie 2022, Banca a fuzionat cu Revolut Payments UAB, astfel simplificându-și oferta către clienți și eficientizând structura organizațională.

Revolut Bank UAB a înregistrat următoarele sucursale în UE:

- Revolut Bank UAB (sucursala din Belgia), care a fost înființată la data de 19 aprilie 2021, adresa sediului social: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, 1050 Brussels, Belgia
- Revolut Bank UAB (sucursala din Țările de Jos), care a fost înființată la data de 9 august 2022, adresa sediului social: Avenue Barbara Strozzi 201, 1083 HN Amsterdam, Țările de Jos
- Revolut Bank UAB - Sucursal em Portugal (sucursala din Portugalia), care a fost înființată la data de 18 mai 2022, adresa sediului social: Sitio, Rua do Campo Alegre, 774 Distrito: Porto Concelho: Porto Freguesia: Lordelo do Ouro e Massarelos 4150 171 Porto, Portugalia
- Revolut Bank UAB Magyarországi Fióktelepe (sucursala din Ungaria), care a fost înființată la data de 14 ianuarie 2021, adresa sediului social: Radnóti Miklós utca 2, 1137 Budapest, Ungaria
- Revolut France succursale de Revolut Bank UAB (sucursala din Franța), care a fost înființată la data de 12 iulie 2022, adresa sediului social: 3 Rue de Stockholm (Patchwork) Saint Lazare, 75008 Paris, Franța
- Revolut Bank UAB (sucursala din Irlanda), care a fost înființată la data de 4 mai 2022, adresa sediului social: 2 Dublin Landings, North Dock, Dublin 1, Irlanda
- Revolut Italia, Branch di Revolut Bank UAB (sucursala din Italia), care a fost înființată la data de 19 aprilie 2022, adresa sediului social: Via Archievescovo, Calabiana, 6, 20139 Milano, Italia
- Revolut Bank UAB, Zweigniederlassung Deutschland, Germania, care a fost înființată la data de 17 ianuarie 2023, adresa sediului social: Gontardstraße 11, 10178 Berlin, Germania
- Revolut Bank UAB Sucursal En España, care a fost înființată la data de 7 martie 2023, adresa sediului social: C/ Serrano 20 - Cloudworks Madrid, 28001 Madrid, Spania. Cod NIF W0250845E.

- Revolut Bank UAB Vilnius Sucursala București - sucursala din România, care a fost înființată la data de 7 iunie 2023, adresa sediului social: București Sectorul 1, Bulevardul ION MIHALACHE, Nr. 15-17, Mindspace Victoriei, biroul 111, clădirea Tower Center International, Etaj 1, România. număr de înregistrare la Registrul Comerțului din România: J40/10350/06.06.2023.

Banca nu are investiții în sucursale și/sau societăți asociate.

În prezent, Revolut Bank UAB oferă următoarele produse prin intermediul aplicației financiare Revolut:

- **Depozite pentru persoane fizice:** Acces instantaneu, depozite la cerere fără dobândă pentru clienți retail în peste 30 de monede și 30 de țări din SEE
- **Credite de consum pentru persoane fizice:**
 - În prezent, creditele de nevoi personale ale Revolut sunt disponibile pentru clienții eligibili din Lituania, Polonia, Irlanda, România, Spania, Germania și Franța
 - În prezent, cardurile de credit sunt disponibile pentru clienții eligibili din Lituania, Polonia, Irlanda și Spania
 - Funcția Plătește mai târziu poate fi accesată de către clienții eligibili din Irlanda și Polonia
- **Seifuri de economii:** conturile purtătoare de dobândă sunt oferite în prezent în Polonia
- **Produse de asigurare (prin intermediul societății sale afiliate Revolut Insurance Europe UAB (RIE)):** RIE este autorizată să ofere servicii de distribuire a următoarelor produse de asigurare după ce și-a început activitatea în iulie 2022.
 - Asigurare de călătorie
 - Asigurarea pentru protecția achizițiilor, protecția rambursării și anularea evenimentelor (biletelor)
 - Asigurare de anulare indiferent de motiv
 - Asigurare auto (în Irlanda)
- **Servicii de investiții (prin intermediul societății sale afiliate Revolut Securities Europe UAB (RSE)):** RSE este autorizată să furnizeze următoarele servicii de investiții și servicii auxiliare după ce și-a început activitatea în trimestrul 1 al anului 2023.
 - Servicii de investiții:
 - Primirea și transmiterea ordinelor
 - Executarea ordinelor în numele clienților
 - Gestionarea portofoliului de instrumente financiare
 - Furnizarea de recomandări de investiții
 - Servicii auxiliare:
 - Păstrarea în siguranță, contabilitatea și gestionarea instrumentelor financiare în numele clienților, inclusiv servicii de custodie și alte servicii conexe precum gestionarea numerarului/garanțiilor, excluzând întreținerea conturilor de titluri de valoare la nivelul cel mai înalt
 - Servicii de schimb valutar aferente furnizării serviciilor de investiții
 - Cercetare în investiții și analiză financiară sau alte forme de recomandări generale referitoare la tranzacțiile cu instrumente financiare
 - În cadrul MiFID II, în prezent, sunt oferite acțiuni listate în SUA și SEE, fonduri pe piețele monetare și fonduri tranzacționate la burse
 - Acțiuni listate în SUA și SEE
 - Fonduri mutuale de pe piața monetară (disponibile în Bulgaria, Croația, Cipru, Cehia, Danemarca, Estonia, Franța, Finlanda, Germania, Grecia, Letonia, Liechtenstein, Lituania, Luxemburg, Malta, Țările de Jos, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia și Irlanda)
 - Fonduri tranzacționate la bursă

- **Produse de business:** În prezent, Banca oferă următoarele produse financiare clienților business prin intermediul aplicației:
 - **Conturi multivalutare:** companiile pot deține și tranzacționa în diferite monede dintr-un cont principal
 - **Plăți globale:**
 - Clienții business pot utiliza mai multe tipuri de plăți primite în cont sau efectuate către alte conturi, de exemplu instante, locale, internaționale, de card, debitare directă, linkuri de plată, coduri QR
 - Carduri de debit fizice și virtuale care pot fi utilizate la nivel global
 - Carduri de firmă
 - **Gestionarea cheltuielilor:**
 - Platformă pentru urmărirea și gestionarea cheltuielilor
 - Capacitatea de a adăuga mai mulți utilizatori și de a personaliza niveluri de acces și permisiunile
 - Integrări API: produsul business este integrat cu diverse software-uri de contabilitate
 - Instrumente pentru companii; facturi, analiză, cheltuieli și recompense

Banca furnizează clienților săi servicii financiare prin intermediul super-aplicației financiare globale a Revolut Group. Oferă clienților retail și business o gamă în extindere continuă de servicii financiare care sunt superioare băncilor tradiționale ca viteză și calitate și oferă un control mai mare asupra finanțelor lor. Datorită serviciilor sale care sunt atât bazate pe date, cât și personalizate, Revolut permite clienților să obțină independența și securitatea financiară prin decizii mai inteligente și mai informate cu privire la maniera în care cheltuie, economisesc sau multiplică fondurile proprii.

Nu există sucursale fizice, iar toate serviciile de suport clienți sunt furnizate prin intermediul aplicației pentru dispozitive mobile/funției chat a aplicației web.

Capitalul propriu al Băncii era de 578 milioane EUR la data de 31 decembrie 2023 (397 milioane EUR la data de 31 decembrie 2022). Activele totale ale Băncii erau de 12.091 milioane EUR la data de 31 decembrie 2023 (8.780 milioane EUR la data de 31 decembrie 2022). În 2023, Banca a obținut venituri din dobânzi de 351 milioane EUR și venituri brute din comisioane de 705 milioane EUR (40 milioane EUR și 444 milioane EUR în 2022). În 2023, Banca a obținut un profit de 78 milioane EUR (24 milioane EUR în 2022).

Revolut Bank

Raportul anual pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2023

Conformitatea Băncii cu rapoartele prudențiale (procentuale) la data de 31 decembrie 2023 este prezentată în tabelul de mai jos:

| | |
|---|-------|
| Raportul de capital total | 23,4% |
| Raportul de levier | 4,3% |
| Raportul de acoperire a lichidității (LCR) | 622% |
| Raportul de finanțare stabilă netă (NSFR) | 411% |

La data de 31 decembrie 2023 și 2022, Revolut Bank UAB nu deținea acțiuni proprii. În perioada de raportare nu au fost achiziționate sau transferate acțiuni de trezorerie.

Revolut Bank UAB nu a desfășurat activități de cercetare și dezvoltare în perioada de raportare.

Revolut Bank UAB nu monitorizează separat impactul activităților sale asupra mediului, ci a fost inclusă în analiza Revolut Group la nivel global. Revolut măsoară amprenta de carbon a Grupului prin intermediul platformei software Watershed. De asemenea, Grupul își măsoară emisiile care fac obiectul Domeniilor de aplicare 1, 2 și 3, care acoperă toate operațiunile de afaceri, inclusiv personalul (de exemplu, naveta și călătoriile de afaceri), birourile, produsele (inclusiv cardurile, costurile de marketing și serverele), precum și partenerii și furnizorii săi de afaceri.

Revolut Bank UAB consideră că riscul climatic face parte din taxonomia sa a riscurilor - informații suplimentare în această privință pot fi consultate în Nota 6.1.8 Riscul de mediu, social și de guvernare.

3. Strategie și planuri

În prezent, Revolut Bank UAB își desfășoară activitatea în 30 de țări din SEE și oferă clienților multe dintre produsele și serviciile sale la costuri reduse. Acest model s-a dovedit de succes în dezvoltarea unei baze de clienți și în creșterea utilizării de către clienți a serviciilor Băncii. Scopul principal al Băncii este să devină principalul furnizor de conturi pentru clienții săi. Un pas important în realizarea acestui obiectiv este capacitatea de a oferi conturi curente cu IBAN-uri locale. Banca a înființat mai multe sucursale în anumite state membre ale SEE, pentru a facilita furnizarea detaliilor conturilor locale către clienții Revolut din țara respectivă, după ce au migrat la sucursala locală. La sfârșitul anului 2023, clienții din Lituania, Polonia, România, Franța, Irlanda, Spania și Țările de Jos au conturi cu IBAN-urile locale respective, iar toți ceilalți clienți din SEE continuă să aibă detaliile conturilor nominalizate ca lituanieni (respectiv, au IBAN-uri lituanieni).

În plus, Banca și-a propus să implementeze strategia de a oferi forme diferite de finanțe de consum pe mai multe piețe din UE, punând accent în mod clar pe localizare.

În plus, la data de 17 ianuarie 2024, Autoritatea elvețiană de supraveghere a pieței financiare (FINMA) a acordat o autorizație pentru Revolut Bank UAB și Revolut Securities Europe UAB pentru a înființa o asocierie în participațiune alcătuită dintr-o bancă străină și o firmă străină de titluri de valoare. După ce această autorizație a intrat în vigoare, baza de clienți existentă din Elveția va fi migrată de la Revolut Ltd către Bancă. Banca va utiliza doar Reprezentanța pentru a-și comercializa serviciile din Elveția și noii clienți din Elveția vor fi integrați direct la Bancă.

În 2023, Revolut Bank UAB și-a prelungit colaborarea cu entitățile sale soră din UE. Revolut Insurance Europe UAB va furniza produse de asigurare clienților Băncii, iar Revolut Securities Europe UAB va furniza servicii de investiții și brokeraj.

4. Structura organizațională

Structura organizațională a Băncii reprezintă datele specifice ale modelului de afaceri, în care furnizarea serviciilor bancare este susținută de tehnologii avansate și în care mai multe servicii și funcții de asistență sunt parțial sau total externalizate către societăți afiliate și terțe părți.

Consiliul de supraveghere (SC) este alcătuit din cinci administratori non-executivi care stabilesc strategia Băncii și îi supraveghează pe directorii executivi în procesul său decizional în legătură cu implementarea strategiei.

Consiliul de supraveghere nominalizează Consiliul de administrație (MB) al Băncii, care în prezent este alcătuit din cinci directori executivi din segmentele esențiale ale companiei: Chief Executive Officer (CEO), Chief Information Officer (CIO), Chief Financial Officer (CFO), Chief Compliance Officer (CCO) / CEO adjunct și Chief Risk Officer (CRO). Consiliul de administrație implementează strategia stabilită de Consiliul de supraveghere și este responsabil pentru procesul decizional de zi cu zi în legătură cu respectiva implementare.

Consiliul de supraveghere delegă îndatoriri specifice următoarelor subcomitete: (i) Comitetul de audit al Băncii, (ii) Comitetul de gestionare a riscurilor și de conformitate, (iii) Comitetul de remunerare și (iv) Comitetul de nominalizare.

Consiliul de administrație a stabilit un Comitet executiv de gestionare a riscurilor (ERC) pentru controlarea și monitorizarea profilului de risc al Băncii, precum și un Comitet de gestionare a activelor și pasivelor (ALCO) pentru controlarea și monitorizarea operațiunilor de zi cu zi de credit și trezorerie ale companiei în limita apetitului de risc stabilit de Consiliul de supraveghere și Consiliul de administrație. Datorită importanței semnificative a externalizării serviciilor și tehnologiei și gestionării constante a schimbărilor în cadrul modelului de afaceri, Consiliul de administrație a mai înființat un Comitet de externalizare dedicat și un Comitet pentru inițiative noi.

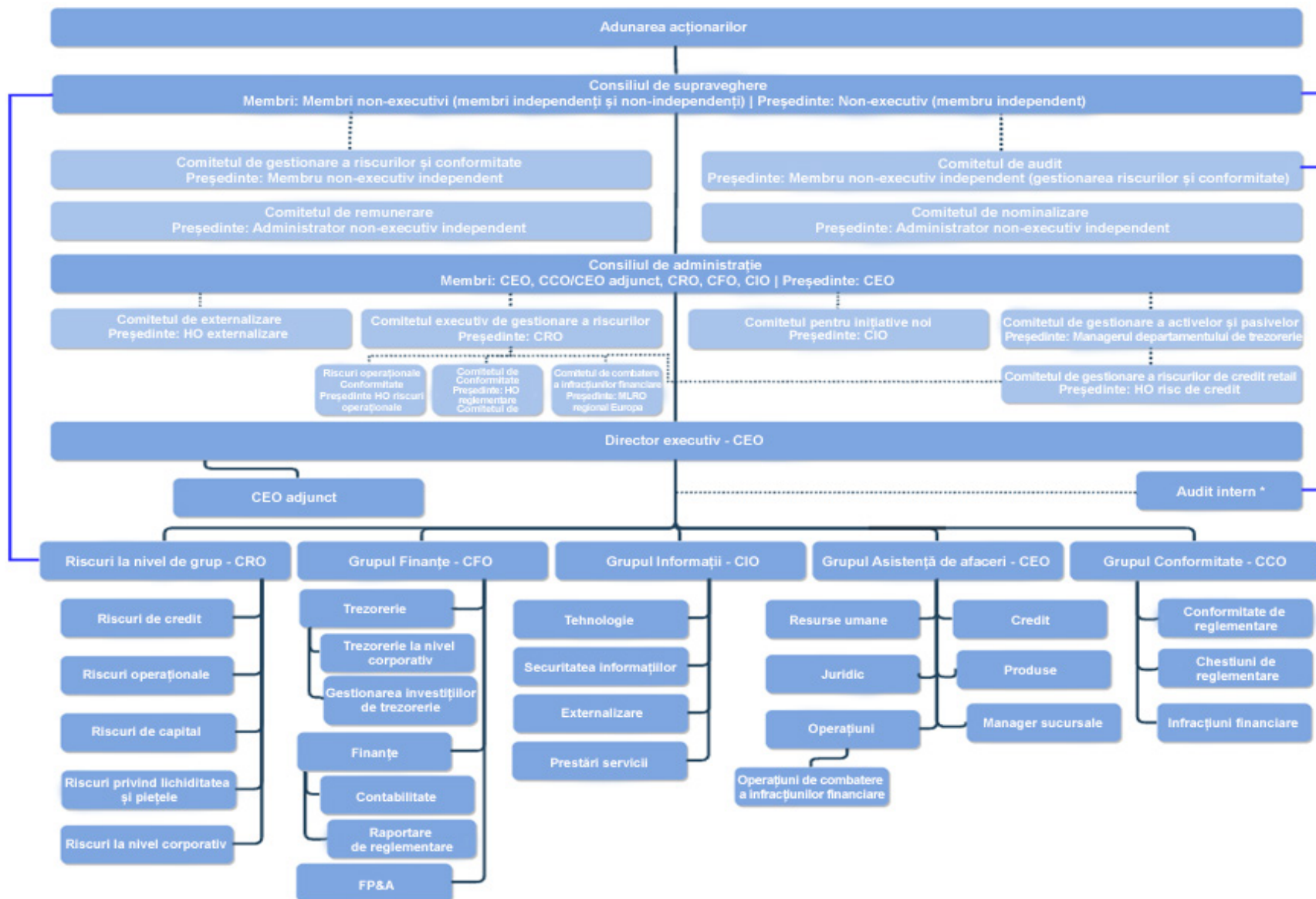
În plus față de alte responsabilități de prezidare și aferente calității de membru al Consiliului de administrație și de conducere a Grupului de asistență de afaceri, CEO conduce administrarea Băncii și gestionează operațiunile comerciale de zi cu zi, cu următoarele responsabilități:

- administrarea birourilor și infrastructurii;
- supravegherea de zi cu zi a personalului;
- comunicarea de rutină cu autoritățile de reglementare.

Tabel: structura organizațională - rolurile și responsabilitățile SC, MB și ale comitetelor

Revolut Bank

Raportul anual pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2023



Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

5. Executarea strategiei

Executarea strategiei SEE a Băncii este determinată de oferta de produse menită să vizeze piața de masă a consumatorilor care nu sunt mulțumiți de felul în care sunt deserviți de către băncile tradiționale. Avantajul concurențial derivă din următoarele principii orientate către client:

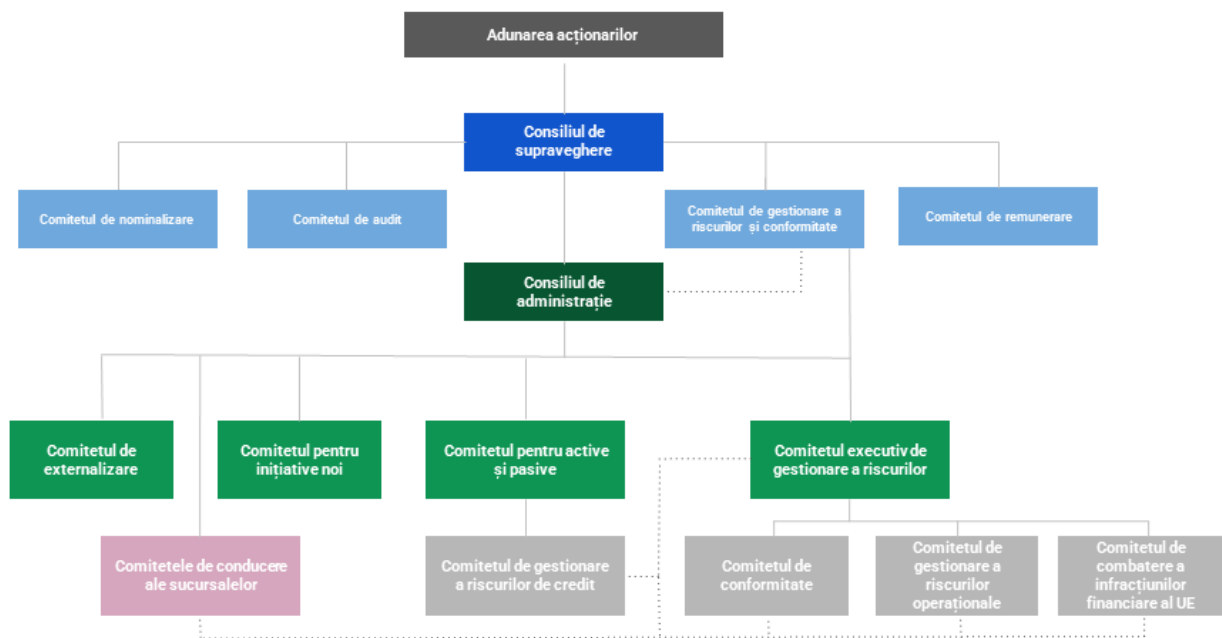
- Aplicație atotcuprinzătoare pentru dispozitive mobile („super-aplicație financiară”): banca le oferă clienților săi din SEE un produs atotcuprinzător unic prin care sunt acoperite toate nevoile financiare ale clientului într-o singură aplicație pentru dispozitive mobile ușor de folosit;
- Prețuri corecte și transparente: banca oferă o propunere de valoare solidă prin minimalizarea costului serviciilor bancare zilnice și prin furnizarea unor tehnologii disruptive;
- Canal digital unic de furnizare a serviciilor: Serviciile Băncii sunt oferite doar pe internet. Nu există sucursale fizice pentru relații cu clienții, iar toate serviciile dedicate clienților sunt furnizate prin funcția de chat în cadrul aplicației. Aceasta permite Băncii să maximizeze scalabilitatea și consecvența experienței clienților, în același timp reducând cheltuielile generale și costurile de exploatare, economiile fiind transferate clienților.

Banca și sucursalele sale din entitățile din SEE utilizează un model de externalizare, în principal prin acorduri de externalizare cu alte entități Revolut Group. Acesta include utilizarea platformei digitale proprietare pentru dispozitive mobile a Revolut Group care oferă o experiență impecabilă a clienților într-o gamă largă de servicii financiare.

6. Structura de guvernanță

Banca are o structură de tip Consiliu pe două niveluri, care constă din Consiliul de supraveghere și Consiliul de administrație. Consiliul de supraveghere este compus din cinci administratori non-executivi, majoritatea fiind independenți. La data de 31 decembrie 2023, Consiliul de administrație era compus din cinci administratori executivi.

Structura de guvernanță este descrisă mai jos.



Consiliul de supraveghere este un organism colegial care supraveghează activitățile Consiliului de administrație. Consiliul de supraveghere aprobă Strategia de afaceri a Băncii și monitorizează progresul Consiliului de administrație în implementarea Strategiei. Consiliul de supraveghere revizuieste elementele care sunt cele mai semnificative pentru Bancă. Acest forum este sprijinit de patru Comitete, după cum urmează: 1) Comitetul de audit; 2) Comitetul de gestionare a riscurilor și de conformitate; 3) Comitetul de remunerare; și 4) Comitetul de nominalizare. Scopurile Comitetelor menționate mai sus sunt descrise mai jos.

Comitetul de audit oferă asistență Consiliului de supraveghere în activitățile sale, în același timp asigurându-se că funcția de audit internă este eficientă, rămâne independentă și are suficientă autoritate. În plus, Comitetul oferă asistență Consiliului de supraveghere în asigurarea calității situațiilor financiare pentru Bancă. Comitetul este alcătuit din trei membri ai Consiliului de supraveghere, majoritatea independenți.

Comitetul de gestionare a riscurilor și de conformitate oferă asistență Consiliului de supraveghere în supravegherea chestiunilor referitoare la riscuri și conformitate și a riscurilor principale care afectează Banca, inclusiv guvernanta riscurilor și sistemele de control intern, precum și supravegherea eficacității Cadrelui de gestionare a riscurilor corporative ale Băncii. Comitetul este alcătuit din trei membri ai Consiliului de supraveghere, majoritatea independenți.

Comitetul de remunerare oferă asistență Consiliului de supraveghere în supravegherea politicilor și practicilor de remunerare ale Băncii și transmite recomandări Consiliului de supraveghere cu privire la deciziile de remunerare pentru membrii Consiliului de administrație și angajații Băncii care își asumă riscuri materiale. Comitetul a fost înființat în mai 2023 și este alcătuit din trei membri ai Consiliului de supraveghere. Toți membrii Comitetului sunt independenți.

Comitetul de nominalizare oferă asistență Consiliului de supraveghere pentru revizuirea dimensiunii, structurii, compoziției, diversității și planurilor de succesiune atât pentru Consiliul de administrație, cât și pentru Consiliul de supraveghere și transmite recomandări Consiliului de supraveghere sau Acționarului, după caz, cu privire la deciziile privind desemnarea membrilor către Consiliul de administrație sau Consiliului de supraveghere. De asemenea, Comitetul oferă asistență Consiliului de supraveghere pentru revizuirea instruirii propuse pentru Consiliul de administrație și Consiliul de supraveghere și Planul de integrare pentru noii membri ai Consiliului de supraveghere. Comitetul a fost înființat în mai 2023 și este alcătuit din trei membri ai Consiliului de supraveghere. Toți membrii Comitetului sunt independenți.

Consiliul de administrație este un organism colegial alcătuit din cinci membri executivi aleși de Consiliul de supraveghere. Consiliul de administrație implementează Strategia de afaceri aprobată de Consiliul de supraveghere, monitorizează performanța Băncii și ia decizii cu privire la conducerea de zi cu zi a Băncii așa cum este autorizată în Actul constitutiv și în Termenii de referință. Consiliul de administrație este sprijinit de patru Comitete, după cum urmează: 1) Comitetul executiv de gestionare a riscurilor; 2) Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor; 3) Comitetul de aprobare a noilor inițiative; și 4) Comitetul de externalizare. Scopurile Comitetului menționat mai sus sunt descrise mai jos. Președintele Consiliului de administrație este CEO.

Comitetul executiv de gestionare a riscurilor este un comitet al Consiliului de administrație, care se concentrează în principal pe aspectele referitoare la riscurile non-financiare în domenii precum riscurile operaționale, riscuri aferente infracțiunilor financiare, riscuri de conduită și conformitate și riscuri strategice. Comitetul monitorizează profilul de risc al Băncii pe baza apetitului său pentru risc și aprobă măsurile de minimalizare a riscurilor în cazul încălcărilor limitelor de risc sau în cazul incidentelor de risc, supraveghind remedierea deficiențelor de control, și escaladează chestiunile către Consiliul de administrație și/sau Comitetul de gestionare a riscurilor și conformitate și Consiliul de supraveghere, după caz. Comitetul este sprijinit de trei sub-comitete: 1) Comitetul de gestionare a riscurilor operaționale; 2) Comitetul de conformitate; și 3) Comitetul pentru infracțiuni financiare. Comitetul executiv de gestionare a riscurilor este prezidat de către Directorul departamentului de gestionare a riscurilor.

Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor este un comitet al Consiliului de administrație responsabil pentru gestionarea și optimizarea bilanțului contabil al Băncii și a investițiilor în active financiare ale firmei, adecvarea capitalului, gestionarea riscurilor aferente partenerilor contractuali și emitenților de credit, riscurilor și previziunilor de lichiditate și finanțare, prețurilor de transfer al fondurilor, riscurilor aferente ratei dobânzii și altor riscuri de piață ale organizației. Comitetul este susținut de un sub-comitet, Comitetul de gestionare a riscurilor de credit retail. Comitetul este prezidat de către managerul departamentului de trezorerie.

Comitetul de aprobare a noilor inițiative este un comitet al Consiliului de administrație care asigură funcția de supraveghere pentru toate inițiativele noi aplicabile Băncii. Acesta supraveghează legătura dintre aceste inițiative noi și diversele funcții de asistență și control, pentru a se asigura că implementarea inițiativelor este aliniată cu Planul de afaceri, că riscurile sunt identificate și controlate, că este asigurată pregătirea operațională pentru lansarea inițiativei și că sunt îndeplinite cerințele de reglementare relevante. Președintele comitetului este Chief Information Officer.

Comitetul de externalizare este un comitet al Consiliului de administrație responsabil pentru asigurarea acoperirii/discutării adecvate a riscurilor principale din domeniul externalizării. Președintele comitetului este directorul departamentului de externalizare.

7. Gestionarea riscurilor și controlul intern

Revolut Bank UAB recunoaște că fiecare angajat din organizație este responsabil pentru eficacitatea gestionării riscurilor și pentru cadrul de control intern.

Revolut Bank UAB folosește modelul operațional cu „trei linii de apărare” (3LoD) pentru gestionarea riscurilor. Modelul celor trei linii de apărare îmbunătățește înțelegerea gestionării și controlului riscurilor prin clarificarea diferitelor roluri și atribuții așteptate de la fiecare angajat.

Modelul celor trei linii de apărare se diferențiază printre cele trei grupuri (sau linii) implicate în gestionarea eficace a riscurilor:

- Funcțiile care își asumă riscuri și le gestionează;
- Funcții care sunt responsabile pentru controlul riscurilor;
- Funcții care realizează evaluări independente ale eficienței proceselor de gestionare a riscurilor și cadrul de control intern.

Prima linie de apărare cuprinde toate funcțiile Băncii care își asumă riscuri. Funcțiile care compun prima linie de apărare, precum Produse, Credite, Operațiuni, Trezorerie, Finanțe, Juridic sau Tehnologie sunt considerate Responsabile pentru riscuri.

A doua linie de apărare implică funcțiile de monitorizare și supraveghere a riscurilor ale Băncii și constă din Funcția de gestionare a riscurilor și Funcția de conformitate care acoperă funcțiile Conformitate de reglementare, Chestiuni de reglementare și Infrațiuni financiare.

Funcția de gestionare a riscurilor, condusă de Chief Risk Officer, este responsabilă pentru:

- Implementarea și menținerea Cadrului de gestionare a riscurilor, cu toate componentele sale:
 - Definirea modelului celor trei linii de apărare;
 - Definirea, îmbunătățirea continuă și întreținerea politicilor de gestionare a riscurilor și a taxonomiei riscurilor, inclusiv instrumentele, modelele și metodologiile de măsurare și evaluare a riscurilor pentru toate riscurile semnificative, precum și simulări de criză, în conformitate cu bunele practici;
 - Implementarea și întreținerea cadrului Apetitului de risc al Băncii, inclusiv procesele și metodologiile folosite pentru declararea și gestionarea în cascadă a apetitului de risc;
 - Raportarea riscurilor, inclusiv raportarea internă către Consiliul de supraveghere, Comitetul de gestionare a conformității și de conformitate, Consiliul de administrație, Comitetul executiv de gestionare a riscurilor, Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor și rapoarte privind alte riscuri;
 - Facilitarea dezvoltării și îmbunătățirii structurii de guvernare a Revolut Bank UAB, cu accent pe procesele de raportare pentru raportarea riscurilor, monitorizarea riscurilor și remedierea încălcărilor limitelor riscurilor, incidentelor privind riscurile și oricăror alte deficiențe care țin de gestionarea riscurilor;
 - Dezvoltarea, îmbunătățirea și întreținerea soluțiilor IT de gestionare a riscurilor, ceea ce asigură automatizarea diferitelor componente ale Cadrului de gestionare a riscurilor;
- Supravegherea riscurilor și controlarea primei linii de apărare prin asigurarea continuă a calității și revizuirea mecanismelor de control ale Băncii, pentru respectarea cărora este responsabilă prima linie de apărare;
- Furnizarea de informații cu privire la riscuri pe baza simulărilor de criză realizate.

Chief Risk Officer raportează funcțional către Consiliul de supraveghere prin intermediul Comitetului de gestionare a riscurilor și de conformitate și administrativ către CEO.

Funcția de conformitate este împărțită în funcțiile Conformitate de reglementare, Chestiuni de reglementare și Conformitate cu regulile de prevenire a infracțiunilor financiare. Funcția de conformitate este condusă de Chief Compliance Officer.

Funcția Conformitate de reglementare este responsabilă pentru riscurile de conduită și conformitate, excluzând riscurile legate de fraudă, combaterea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului și mecanisme de control aferente sancțiunilor (inclusiv riscurile privind sclavia modernă, combaterea mitei și corupției). Este responsabilă pentru implementarea cadrului de control al riscurilor de conduită și conformitate ale Revolut Bank UAB. Aceasta presupune (i) sprijinirea primei linii de apărare în identificarea riscurilor efective și potențiale privind conduita și conformitatea și implementarea unor mecanisme de control pentru minimalizarea acestor riscuri; și (ii) monitorizarea și testarea eficacității mediului de control pentru a preveni sau minimaliza riscurile de conduită și conformitate.

Funcția Chestiuni de reglementare este responsabilă pentru relațiile cu entitățile de reglementare, coordonarea solicitărilor de reglementare și implementarea cerințelor de reglementare.

Funcția Conformitate cu regulile de prevenire a infracțiunilor financiare are aceleași responsabilități ca funcția de Conformitate de reglementare, dar exclusiv în legătură cu riscurile aferente infracțiunilor financiare, respectiv fraudă, combaterea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului și măsuri de control aferente sancțiunilor.

Chief Compliance Officer (CCO) raportează funcțional către Consiliul de supraveghere prin intermediul Comitetului de gestionare a riscurilor și de conformitate și administrativ către CEO.

A treia linie de apărare se referă la Funcția de audit intern. Funcția este independentă de prima linie și a doua linie de apărare, iar responsabilitățile sale includ:

- Furnizarea unor opinii independente către Comitetul de audit referitor la faptul că riscurile principale au fost identificate în mod adecvat și dacă mecanismele de control existente sunt adecvate și eficiente;
- Colaborarea cu managementul Revolut Bank UAB și liderii diferitelor segmente funcționale, furnizând constatări cu privire la deficiențele detectate, informații și recomandări pentru a îmbunătăți cadrul de control intern și gestionare a riscurilor al Revolut Bank UAB;
- Furnizarea unei evaluări independente către entitățile de reglementare privind riscurile și mecanismele de control specifice.

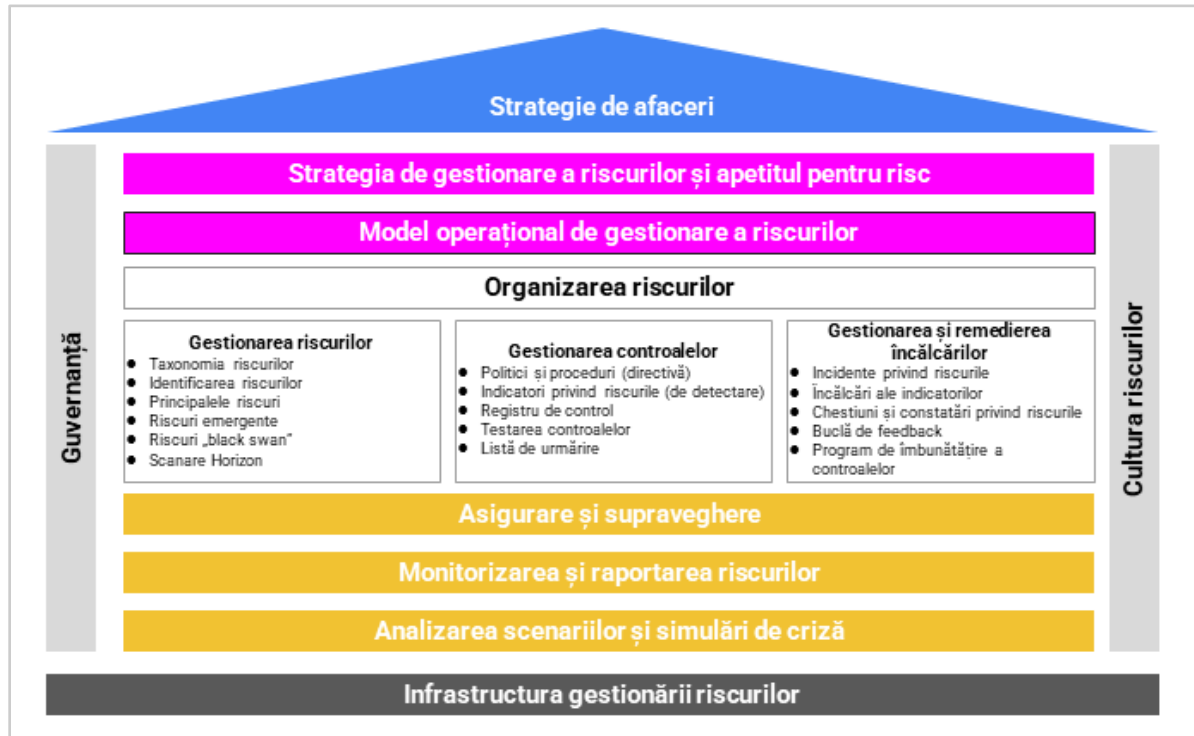
Directorul departamentului de audit intern raportează funcțional către Consiliul de supraveghere (prin intermediul Comitetului de audit) și administrativ către CEO.

Auditul extern exprimă opinii de rutină privind eficacitatea mecanismelor de control interne ale Revolut Bank UAB în contextul situațiilor financiare.

7.1 Strategia de gestionare a riscurilor

Strategia Băncii pentru gestionarea riscurilor este stabilită în Cadrul de gestionare a riscurilor corporative (ERMF) și în Declarația privind apetitul de risc (RAS), care sunt aprobate de către Consiliul de supraveghere al Băncii (SC). Aceasta asigură că Banca gestionează în mod activ riscuri care-i pot afecta strategiile, clienții, conformitatea de reglementare, resursele financiare, operațiunile și realizarea obiectivelor de afaceri.

Cadrul de gestionare a riscurilor corporative al Revolut Bank constă în elementele ilustrate mai jos:



Scopul principal al ERMF este să stabilească strategia de gestionare a riscurilor Băncii și să se asigure că:

- Procesul de gestionare a riscurilor este dezvoltat și gestionat în cadrul entității într-o manieră consecventă și solidă
- Gestionarea riscurilor este încorporată în cadrul Revolut Bank prin promovarea unei culturi de conștientizare și responsabilizare a riscurilor
- Revolut Bank implementează sisteme robuste de gestionare a riscurilor și poate demonstra acest aspect dacă i se cere
- Banca are instrumentele și procesele necesare pentru a îmbunătăți deciziile privind riscurile în întreaga organizație

ERMF este sprijinit de RAS, în care conducerea determină riscurile semnificative și nivelurile cumulate ale riscurilor pe care este dispusă să le accepte pentru a-și realiza viziunea și strategia. SC exprimă în mod formal nivelurile limită pentru diversele tipuri de riscuri cu care se confruntă compania prin sisteme calitative.

7.2 Declarația privind apetitul pentru risc

Declarația privind apetitul pentru risc este expresia nivelului de risc pe care Banca este pregătită să-l accepte pentru a-și realiza viziunea și strategia. Aceasta indică standarde minime de gestionare a riscurilor pentru a permite Băncii să-și gestioneze riscurile în mod eficace și să demonstreze conformitatea cu reglementările relevante.

În plus, Banca exprimă apetitul pentru risc utilizând declarații calitative privind apetitul pentru risc sprijinite de indicatori cantitativi monitorizați în Sistemul de gestionare a riscurilor (Back-Office pentru riscuri). Declarațiile calitative privind apetitul pentru risc au scopul de a direcționa organizația către procesul decizional cu privire la acceptarea riscurilor, proiectarea mecanismelor de control și evaluarea adecvării acestora.

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Banca a stabilit un sistem de indicatori cheie de risc (KRI) care acționează drept mecanisme de control de prevenire și detectare. Pentru fiecare KRI cantitativ care sprijină implementarea Declarației privind apetitul pentru risc, sunt definite limite KRI de Nivel 1, Nivel 2 și Nivel 3. Unii KRI acționează ca indicatori de recuperare și, astfel, au setată și o limită de Nivel 4. Limitele de reglementare fac parte întotdeauna din KRI RAS.

KRI RAS sunt un subset al tuturor acestor indicatori și includ doar indicatorii cu o cale de escaladare definită până la Consiliul de supraveghere al Băncii. KRI non-RAS și Indicatorii de control de afaceri (BCI) acoperă alte riscuri de nivel 2 în conformitate cu taxonomia de riscuri definită intern, precum și anumite aspecte suplimentare ale riscurilor financiare, operaționale și de conformitate. Acestea se concentrează în principal pe performanța și incidentele operaționale, serviciile dedicate clienților, conformitatea cu cerințele juridice și de reglementare, dezvoltarea de afaceri și performanța entității. Guvernanța acestora este acoperită de procedurile interne.

7.3 Gestionarea riscurilor financiare

Riscul financiar este riscul de a pierde bani în urma unor decizii de afaceri sau investiții; acesta cuprinde riscul asupra profitului și pierderii, capitalului și/sau poziției de lichiditate a Băncii. Evaluarea riscului financiar al Revolut Bank cuprinde următoarele elemente:

1. Riscul asupra finanțării și lichidității
2. Riscul de credit retail și wholesale
3. Riscul de piață, inclusiv Riscul asupra ratei dobânzii în registrul bancar (IRRBB) și Riscul asupra marjei de credit în registrul bancar (CSRBB).

Revolut Bank aplică abordarea standardizată în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului Europei din data de 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții pentru a determina capitalul necesar pentru acoperirea adecvată a riscului său financiar.

Revolut Bank utilizează instrumente derivate OTC în forma swapurilor pe cursul de schimb și schimburilor valutare la termen pentru a-și acoperi riscul valutar.

Detaliile gestionării de către Bancă a riscurilor sale financiare pot fi găsite în Nota 6.1 a situațiilor financiare.

7.4 Gestionarea riscurilor non-financiare

Riscul non-financiar sau operațional este posibilitatea unui impact negativ asupra Băncii în urma unor procese, persoane și sisteme inadecvate sau eșuate sau în urma unor evenimente externe. Riscul operațional poate fi creat de o gamă largă de evenimente externe diferite care cauzează perturbări de afaceri. În mod similar, riscul operațional poate apărea din cauza unor evenimente interne precum potențialul de erori sau deficiențe în oricare dintre procesele și sistemele Băncii sau cele ale furnizorilor săi de servicii externalizate.

Detaliile gestionării de către Bancă a diferitelor tipuri de riscuri non-financiare pot fi găsite în Nota 6.2 a situațiilor financiare.

După cum este descris în ERMF, Revolut Bank își gestionează riscul operațional urmând anumite procese de identificare și reacție la riscuri, precum și prin implementarea unor mecanisme de control de direcționare, prevenire și detectare.

Banca valorifică abordarea, capacitatea și procesele Revolut Group de gestionare a riscului operațional. Pentru a minimaliza riscurile operaționale, Banca implementează o serie de politici și proceduri personalizate pentru gestionarea riscurilor operaționale, compilând manuale operaționale pentru fiecare produs și definind procese de afaceri și măsuri de control interne aferente. Politicile majore care conțin procese de gestionare a riscurilor operaționale includ, fără limitare:

- Politica privind riscurile operaționale
- Politica privind reziliența operațională
- Politica privind incidentele și problemele aferente riscurilor
- Politica privind gestionarea riscurilor aferente externalizării și terțelor părți (TPRM)
- Politica privind gestionarea schimbărilor
- Politica privind aprobarea noilor inițiative

Banca menține Registre de risc și control în cadrul ofertei de produse, pentru a asigura o înțelegere continuă și corectă a profilului său de risc și control. Toate riscurile și mecanismele de control principale sunt captate și raportate în sistemul de gestionare a riscurilor și fiecare face obiectul unui flux de lucru automat care asigură evaluarea, contestarea și rafinarea adecvată a înregistrărilor.

Incidentele de risc sunt gestionate în mod activ cu o buclă de feedback folosită pentru a asigura că lecțiile învățate de pe urma incidentelor sunt folosite pentru a îmbunătăți viitoarele mecanisme de control sau că sunt incluse în registrul riscurilor.

KRI sunt stabiliți și monitorizați pentru a măsura nivelurile riscului operațional cu raportare către Comitetul executiv de gestionare a riscurilor, Consiliul de administrație și Consiliul de supraveghere dacă aceste KRI sunt încălcați.

Determinate de evaluarea continuă a riscurilor și mecanismelor de control, acțiunile principale se concentrează pe îmbunătățirile mecanismelor de control care minimizează riscurile principale, în special: Fraudă externă, gestionarea schimbărilor, risc aferent externalizării și terțelor părți, reziliență (risc aferent disponibilității tehnologiei și continuității) și risc aferent datelor (inclusiv risc de raportare de reglementare).

Banca urmează abordarea indicatorilor de bază în scop de calculare a capitalului de reglementare aferent riscului operațional.

8. Angajați

La data de 31 decembrie 2023, Revolut Bank avea 516 angajați, (la data de 31 decembrie 2022 - 337 angajați).

| | 31 decembrie 2023 | 31 decembrie 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Angajați regulați (care lucrează în cadrul unor contracte de muncă pe durată determinată și nedeterminată, inclusiv cei în concediu de maternitate/paternitate) | 516 | 337 |
| Numărul efectiv de angajați (excluzându-i pe cei în concediu de maternitate/paternitate) | 508 | 332 |

Tabelul de mai jos conține informații privind numărul angajaților Băncii care lucrează efectiv și salariile lunare medii (înainte de impozitare).

| | Număr de angajați | | Salarii lunare medii (EUR) | |
|------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
| | 31 decembrie 2023 | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2023 | 31 decembrie 2022 |
| Personal de management | 31 | 26 | 12.383 | 8.430 |
| Specialiști | 485 | 311 | 4.757 | 5.016 |
| Total | 516 | 337 | - | - |

9. Politica de remunerare

Următoarele informații sunt pregătite în urma cerințelor stipulate în Clauza 11 a Deciziei nr. 03-82 a Consiliului Băncii Lituaniei de aprobare a listei de cerințe minime pentru politicile de remunerare a angajaților instituțiilor de credit și companiilor de brokeraj financiar din data de 8/5/2015 care se referă la Articolul 450 al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului Europei din data de 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, care modifică Regulamentul (UE) nr. 648/2012.

Informații privind procesul decizional folosit pentru determinarea politicii de remunerare

Politica de remunerare a Revolut Bank UAB este aprobată de Consiliul de supraveghere, iar ultima actualizare datează din martie 2024. După actualizarea din 2023, s-a format un Comitet de remunerare, care a fost convocat de două ori în anul 2023. Comitetul de remunerare al Revolut Bank UAB este responsabil pentru deciziile privind Remunerarea, inclusiv deciziile referitoare la procesul de identificare a Personalului identificat, în special privind remunerarea membrilor Consiliului de administrație, precum și a altui personal identificat și privind politicile, practicile și procesele de remunerare.

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Politica de remunerare este evaluată pentru a lua în considerare schimbările recente ale cerințelor legale relevante din UE și naționale și, de asemenea, ale cerințelor suplimentare care urmează să fie aplicabile pentru Revolut Bank UAB ca instituție semnificativă. Evaluarea este, printre altele, bazată pe recomandările emise de consultanți externi.

Informații privind legătura dintre remunerare și performanță

Sistemul de remunerare aplicat în Revolut Bank UAB este menit să-i atragă, păstreze și motiveze pe angajații Băncii care dețin abilitățile și competențele necesare, să promoveze rezultate de performanță solide, conduită de încredere și gestionarea eficace a riscurilor. Sistemul de remunerare este menit să-i încurajeze pe angajați să respecte în mod consecvent principiile și valorile etice ale Revolut Bank UAB în activitățile lor profesionale și să acționeze în conformitate cu strategia de gestionare a activităților de afaceri și a riscurilor a Revolut Bank UAB.

Sistemul de remunerare aplicat de Revolut Bank UAB își propune:

- să se asigure că angajații primesc remunerații competitive;
- să se asigure că respectivele cazuri de stabilire și principiile de achitare a remunerațiilor variabile sunt în interesul pe termen lung al funcționării continue, strategiei de afaceri, scopurilor și valorilor Băncii, promovează o gestionare a riscurilor de încredere și eficace, contribuie la prevenirea conflictelor de interese și se asigură că Remunerația plătită nu oferă niciun stimulent angajaților pentru asumarea unor riscuri excesive;
- să facă legătura dintre majorările salariilor angajatului și evaluarea individuală a performanței angajatului.

Revolut Bank UAB monitorizează în mod continuu și se asigură că scopurile menționate mai sus sunt implementate în mod adecvat și nu cauzează conflicte de interese (cu clienții Revolut Bank UAB sau cu alte părți) în urma unui proces de evaluare descris în detaliu în Politica de remunerare. Cel puțin o dată pe an, auditorul intern va realiza o evaluare independentă a Politicii și practicilor de remunerare (și-și va înregistra rezultatele în rapoarte de audit), care vor măsura dacă politica, practicile și procesele de remunerare generale ale Băncii funcționează în mod adecvat și sunt aliniate cu regulile, principiile și standardele naționale și internaționale. Funcțiile de control al riscurilor ale Revolut Bank UAB contribuie la monitorizarea alinierii prevederilor Politicii cu poziția, strategia de afaceri, scopurile și valorile Băncii și a determinării dacă Politica este implementată în mod adecvat în realitate. În plus față de alte funcții și autorizări, funcția Conformitate de reglementare va analiza impactul Politicii asupra conformității Revolut Bank UAB cu legislația, reglementările și procedurile interne.

Principiile de remunerare sunt legate de rezultatele de evaluare ale angajaților. Conduita personală este evaluată în primul rând în contextul scopurilor sistemului de remunerare al Revolut Bank UAB (definit mai sus) și în baza respectării valorilor de bază ale Revolut Bank UAB.

Caracteristicile de proiectare importante ale sistemului de remunerare, inclusiv informațiile privind criteriile folosite pentru măsurarea performanței și ajustarea riscurilor, politica privind amânările și criteriile de vesting (care acoperă parametrii principali și raționamentul pentru schema componentei variabile)

Politica de remunerare este aplicabilă pentru toți angajații Revolut Bank UAB, precum și pentru organismele de conducere și supraveghere care iau decizii executive referitoare la stabilirea și achitarea remunerației către angajați.

Remunerația Revolut Bank UAB constă din remunerația fixă și remunerația variabilă.

Remunerația fixă este remunerația stabilită în contractul de muncă încheiat cu angajatul sau orice alt acord cu angajatul și alte plăți pe termen lung care nu sunt corelate cu performanța.

Remunerația variabilă se referă la opțiunile pe acțiuni ale Revolut Group Holdings Ltd. acordate angajaților ca parte din remunerația bazată pe performanța sustenabilă și ajustată pe baza riscurilor a Băncii și a Revolut Group și/sau pe performanța individuală a angajatului care depășește performanța stabilită stipulată în descrierea termenilor săi de

Revolut Bank

Raportul anual pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2023

angajare (o metodă diferită de acordare a opțiunilor pe acțiuni este folosită pentru a acorda opțiuni pe acțiuni noilor angajați ai Băncii ca bonus de angajare sau ca bonus/recompensă pentru recomandare/compensatorie sau pentru rămânerea în companie).

Remunerația variabilă a funcțiilor de control intern este acordată pentru lucru și rezultate aferente exercitării funcțiilor alocate acestora. Metodele aplicate pentru determinarea remunerației pentru funcțiile de control intern nu le vor submina obiectivitatea și independența. Remunerația variabilă este plătită angajaților în opțiuni pe acțiuni cu o perioadă de amânare și de vesting definită în Politica de remunerare care depinde de tipul opțiunilor pe acțiuni acordate. Cerințe suplimentare din Politica de remunerare a Revolut Bank UAB sunt aplicate personalului identificat (persoanele care își asumă riscuri materiale).

Personalul identificat este definit drept angajați ai Revolut Bank UAB (inclusiv membri ai personalului executiv și ai organismelor de conducere și supraveghere ale Băncii) a căror activitate profesională și/sau decizii au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii și care sunt identificați pe baza analizei parametrilor cantitativi și calitativi în conformitate cu criteriile stabilite în Regulamentul delegat al Comisiei (UE) 2021/923 din data de 25 martie 2021. Lista membrilor personalului identificat a fost evaluată în martie 2024 pe baza schimbărilor de personal și a schimbărilor responsabilităților personalului Revolut Bank UAB.

Personalul identificat cuprinde categoriile de personal enumerate în Regulamentul delegat al comisiei (UE) 2021/923 din data de 25 martie 2021 și clarificate în standardele tehnice de reglementare ale EBA privind criteriile de definire a responsabilității manageriale și a funcțiilor de control, o unitate operațională semnificativă și un impact semnificativ asupra profilului său de risc, precum și categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții (EBA/RTS/2020/05).

Remunerația fixă plătită Personalului identificat va reflecta experiența profesională a acestuia și nivelul de responsabilitate la Bancă, luând în considerare educația, rangul, competențele, abilitățile și experiența profesională, operațiunile de afaceri respective și nivelul remunerației de pe piață.

Rapoartele dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilite în conformitate cu Articolul 94(1)(g) al Directivei

Remunerația variabilă acordată nu poate depăși 100% din Remunerația fixă a angajatului relevant pentru anul relevant. Adunarea generală a acționarilor Băncii poate majora acest raport la 200% dacă sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute în Politica de remunerare și în reglementările relevante.

Informații privind criteriile de performanță pe care sunt bazate drepturile asupra acțiunilor, opțiunilor sau componentelor variabile

Remunerația variabilă este acordată exclusiv în opțiuni pe acțiuni. Diferitele tipuri de opțiuni pe acțiuni care pot fi acordate sunt definite în Politica de remunerare.

Fondul/previziunea pentru remunerația variabilă pentru exercițiul financiar este aplicată doar după evaluarea rezultatelor performanței financiare a Băncii (și unității relevante), luând în considerare riscurile prezente și viitoare, costurile capitalului de lucru și întreținerea lichidității. Deoarece remunerația variabilă este acordată în opțiuni pe acțiuni ale Revolut Group Holdings Ltd de către Revolut Group Holdings Ltd, această evaluare trebuie să se asigure că prin acordarea opțiunilor pe acțiuni, Revolut Group Holdings Ltd nu va restricționa în niciun fel capacitatea Băncii de a-și consolida baza de capital.

Remunerația variabilă va fi acordată luând în considerare rezultatele performanței financiare a Revolut Bank UAB (în legătură directă cu Revolut Group) și a unității structurale relevante pentru perioada evaluată și evaluând criteriile cantitative și calitative (inclusiv financiare și non-financiare) pentru evaluarea performanței angajaților. Criteriile calitative vor include realizările scopurilor strategice, conformitatea cu regulile interne și externe, abilitățile de conducere, munca în echipă, creativitatea, motivația, atitudinea proactivă și inițiativa, loialitatea, cooperarea cu alți angajați, realizarea scopurilor și sarcinilor formulate de către supervizorii direcți, feedbackul de la supervizorii direcți și

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Raportul anual pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2023

clienți etc. În toate cazurile, această evaluare va include o evaluare a manierei în care angajatul respectă standardele profesionale ridicate din sectorul financiar și cât de bine demonstrează angajatul conformitatea cu principiile etice ale Băncii, valorile sale și cultura de gestionare a riscurilor. Criteriile de performanță vor fi formate pentru a nu stimula asumarea unor riscuri excesive sau vânzarea inadecvată a produselor și va echilibra întotdeauna conformitatea și aversiunea față de riscuri cu scopurile de afaceri.

Remunerația variabilă poate fi acordată doar dacă respectivul angajat a acționat corect, dacă nu a fost identificată nicio încălcare legală în activitățile sale, iar activitățile sale au primit o evaluare pozitivă în ultima perioadă de evaluare (sau pe durata angajării sale la Bancă).

Remunerația variabilă poate să nu fie acordată și Remunerația variabilă acordată poate să nu fie plătită când:

- ar fi în contradicție cu performanța Băncii pentru o anumită perioadă și rezultatelor evaluării performanței angajatului;
- ar pune în pericol și ar fi în contradicție cu gestionarea solidă și eficace a riscurilor Băncii;
- plata Remunerației variabile ar încuraja asumarea unor riscuri excesive;
- nu ar fi în conformitate cu strategia operațională, scopurile, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii.

Nicio Remunerație variabilă care a fost deja acordată nu va fi plătită în cazul în care contractul de muncă încheiat cu angajatul este reziliat din cauza neîndeplinirii de către angajat, care este calificat drept Personal identificat, a obligațiilor sale sau dacă respectivul angajat, calificat ca Personal identificat, a decis să demisioneze din rolul respectiv și/sau să-și rezilieze contractul de muncă.

Revolut Bank UAB poate reduce, reține sau recupera o parte din remunerația variabilă plătită în cazurile definite în Politica de remunerare.

Politica de remunerare prevede și mecanisme de a asigura că angajații Revolut Bank UAB nu utilizează strategii de hedging personale sau, dacă este cazul, asigurare împotriva reducerii Remunerației variabile pentru a minimaliza impactul riscurilor aferente modelelor de calculare a Remunerației lor variabile.

Informațiile cantitative privind remunerația sunt publicate în Raportul privind adecvarea capitalului și gestionarea riscului (Pilonul III).

10. Informații despre rolurile deținute de către personalul de management de bază

Informații privind alte titluri deținute de Chief Executive Officer, membrii Consiliului de administrație sau ai Consiliului de supraveghere al Revolut Bank UAB

| Nume și prenume | Organismul de conducere al Revolut Bank UAB | Locul de muncă principal | Titlu | Alte companii în care sunt deținute roluri de conducere | Titlu |
|------------------|---|--------------------------|--|---|-------|
| Joseph Heneghan | Consiliul de administrație | Revolut Bank UAB | Chief Executive Officer al Revolut Bank UAB; Membru și Președinte al Consiliului de administrație | N/A | N/A |
| Oliver Schreiber | Consiliul de administrație | Revolut Bank UAB | Chief Financial Officer al Revolut Bank UAB; Membru al Consiliului de administrație | N/A | N/A |
| Daniel Gordon | Consiliul de administrație | Revolut Bank UAB | Chief Risk Officer al Revolut Bank UAB și Membru al Consiliului de administrație | N/A | N/A |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

| Nume și prenume | Organismul de conducere al Revolut Bank UAB | Locul de muncă principal | Titlu | Alte companii în care sunt deținute roluri de conducere | Titlu |
|--------------------------|---|--------------------------|--|---|--|
| Vytautas Danta | Consiliul de administrație | Revolut Bank UAB | Deputy CEO, Chief Compliance Officer al Revolut Bank UAB; Membru al Consiliului de administrație | <p>Nume companie: Revolut Securities UAB Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 305799582 Sediul social: Konstitucijos av. 21B, LT-08130 Vilnius, Lituania</p> <p>Nume companie: Pinigų plovimo prevencijos kompetencijos centras VŠĮ Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 305773609 Sediul social: Lukiškių g. 2-2, LT-01108 Vilnius, Lituania</p> | <p>Membru al Consiliului de administrație; Chief Compliance Officer</p> <p>Reprezentant co-responsabil (Revolut)</p> |
| Felipe Penacoba Martinez | Consiliul de administrație | Revolut Bank UAB | Chief Information Officer al Revolut Bank UAB; Membru al Consiliului de administrație | <p>Numele companiei: Vesta Digital Consulting Ltd Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 12131260 Sediul social: 5 Vesta Close, Fairfield, Milton Keynes, Anglia, MK11 4BF</p> | Director |

| | | | | | |
|---------------|---------------------------|-----|-----|---|---|
| Peter Stevens | Consiliul de supraveghere | N/A | N/A | <p>Nume companie: Cirdan Capital Management Limited Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 08853583 Sediul social: 54 Baker street Londra W1U 7BU</p> <p>Nume companie: Gulf Capital Ltd (fosta Gulf Capital Credit Partners Ltd) Număr de înregistrare DIFC: 1803 Sediul social: Tower 2 Dubai IFC PO box 506965 EAU</p> <p>Nume companie: Marie Collins Foundation Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 07657115 Sediul social: Triune Court, Monks Cross Drive, Huntington, York, Anglia, YO32 9GZ</p> <p>Nume companie: P F Stevens Consultancy Limited Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 08719245 Sediul social: Invision House, Wilbury Way, Hitchin, Herts, Regatul Unit, SG4 0TY</p> | <p>Președinte administrator non-executiv</p> <p>Consultant și membru al Comitetului pentru investiții pentru GCCP Fondurile I și II</p> <p>Administrator fiduciar</p> <p>Director</p> |
|---------------|---------------------------|-----|-----|---|---|

| | | | | | |
|---------------|--|-----|-----|---|--|
| Markus Krebsz | Consiliul de supraveghere și Comitetul de audit președinte | N/A | N/A | <p>Nume companie: Citizen Shareholders International Ltd Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 12154909 Sediul social: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, Londra, Regatul Unit, E14 5AB</p> <p>Nume companie: Citizen Shareholders Ltd. Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 11596817 Sediul social: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, Londra, Regatul Unit, E14 5AB</p> <p>Nume companie: CitizenShared CIC Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 13097117 Sediul social: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, Londra, Regatul Unit, E14 5AB</p> <p>Nume companie: De-Risking Solutions Ltd. Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 09900565 Sediul social: 8 Quarles Park Road, Romford, Regatul Unit, RM6 4DE</p> <p>Nume companie: Yamgo Ltd. Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 03597254 Sediul social: Unit 4 Kings Road, Swansea, Țara Galilor, SA1 8PH</p> <p>Nume companie: Transparency Task Force Ltd. Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 09698368 Sediul social: 45 Creech View, Denmead, Waterlooville, Hants, Regatul Unit, PO7 6SU</p> <p>Nume companie: Chartered Institute for Securities and Investments (Services) Limited, FinTech Forum</p> | <p>Avocat</p> <p>Co-fondator și administrator non-executiv</p> <p>Secretar firmă</p> <p>Administrator și fondator</p> <p>Administrator non-executiv</p> <p>Ambassador</p> <p>Președinte (Ex-officio)</p> |
|---------------|--|-----|-----|---|--|

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | <p>Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 02903287 Sediul social: 20 Fenchurch Street, 3rd Floor, City of London, Londra, Regatul Unit, EC3M 3BY</p> <p>Nume companie: Institute of Risk Management, ERM in Banking & Financial Services Special Interest Group Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 02009507 Sediul social: 2nd Floor, Sackville House, 143 - 149 Fenchurch Street, City of London, Londra, Regatul Unit, EC3M 6BN</p> <p>Denumirea organizației: United Nations Economic Commission for Europe (UNECE) (organizație interguvernamentală) Număr de înregistrare: Inaplicabil (Carta ONU) Sediul social: UNECE WP.6 Secretariat of the Working Party on Regulatory Cooperation and Standardization Policies United Nations Economic Commission for Europe Office 441 - Palais des Nations - 8-14 avenue de la Paix CH - 1211 Geneva 10 Elveția</p> | <p>Consilier</p> <p>Membru (UNECE GRM) & UNECE/UN AI Project lead/consilier (UNECE WP.6)</p> |
|--|--|--|--|--|--|

| Nume și prenume | Organismul de conducere al Revolut Bank UAB | Locul de muncă principal | Titlu | Alte companii în care sunt deținute roluri de conducere | Titlu |
|------------------|---|--------------------------|-------|---|---|
| Caroline Britton | Consiliul de supraveghere | N/A | N/A | <p>Nume companie: Revolut Ltd Număr de înregistrare: 0880441 Sediul social: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londra, Anglia, E14 4HD Activități: companie tehnologică financiară care furnizează servicii bancare</p> <p>Numele organizației: Make a Wish International Activități: MAWI este organizația-umbrelă pentru organizații caritabile umanitare naționale. Rolul său este de a autoriza inițiativele globale de marcă și levier pentru a sprijini organizații afiliate individuale.</p> <p>Nume companie: MoneySupermarket Group plc Număr de înregistrare: 06160943 Sediul social: Moneysupermarket House, St David's Park, Ewloe, Chester, Regatul Unit, CH5 3UZ</p> <p>Nume companie: Sirius Real Estate Limited Număr de înregistrare: 05980788 Sediul social: Birchin Court, 20 Birchin Lane, Londra, EC3V 9DJ</p> <p>Numele organizației: Royal Opera House Covent Garden Foundation Sediul social: Covent Garden, Londra, WC2E 9DD</p> | <p>Administrator non-executiv</p> <p>Membru al Comitetului de audit, risc financiar și investiții</p> <p>Administrator non-executiv</p> <p>Administrator non-executiv</p> <p>Administrator non-executiv</p> |

| Nume și prenume | Organismul de conducere al Revolut Bank UAB | Locul de muncă principal | Titlu | Alte companii în care sunt deținute roluri de conducere | Titlu |
|-------------------|---|-----------------------------|-------------------|--|-------------------|
| Vytautas Valvonis | Consiliul de supraveghere | Revolut Holdings Europe UAB | Director executiv | Nume companie: Revolut Holdings Europe UAB (desemnat începând cu 12.04.2023) Număr de înregistrare la Registrul comerțului: 305820090 Sediul social: Konstitucijos av. 21B, LT-08130 Vilnius, Lituania | Director executiv |
| Dovilė Grigienė | Consiliul de supraveghere | N/A | N/A | N/A | N/A |

Revolut Bank

Raportul anual pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2023

11. Evenimente după perioada de raportare

Evenimentele după perioada de raportare sunt raportate în Nota 35.

Joseph Heneghan
Chief Executive Officer al Revolut Bank UAB

17 aprilie 2024

Declarația privind profitul sau pierderea și alte elemente ale rezultatului global

| mii euro | Note | 2023 | 2022 |
|--|--------|------------------|------------------|
| Veniturile din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective | 7 | 351.044 | 40.386 |
| Cheltuieli cu dobânzile | 8 | (71) | (12.519) |
| Venituri nete din dobânzi | | 350.973 | 27.867 |
| Venituri din taxe și comisioane | 9 | 704.788 | 443.442 |
| Cheltuieli cu taxe și comisioane | 10 | (169.312) | (113.066) |
| Venituri nete din taxe și comisioane | | 535.476 | 330.376 |
| Câștiguri și pierderi nete din instrumente derivate | | 40.905 | 6.762 |
| Cheltuieli cu pierderi de credit pentru active financiare | 14 | (45.825) | (21.569) |
| Alte venituri de exploatare | 11 | 1.748 | 46.211 |
| Venituri de exploatare nete | | 883.277 | 389.647 |
| Cheltuieli cu personalul | 12 | (50.224) | (22.525) |
| Depreciere și amortizare | 22, 23 | (511) | (373) |
| Alte cheltuieli de exploatare | 13 | (733.106) | (336.582) |
| Total cheltuieli de exploatare | | (783.841) | (359.480) |
| Profit înainte de impozitare | | 99.436 | 30.167 |
| Cheltuieli fiscale | 15 | (21.056) | (6.612) |
| Profit pentru anul analizat | | 78.380 | 23.555 |
| <i>Articole care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere</i> | | - | - |
| <i>Articole care vor fi sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere:</i> | | 11 | 415 |
| Schimbarea netă a valorii juste a instrumentelor de debit la FVOCI | | - | 400 |
| Conversie valutară | | 11 | 15 |
| Alte elemente ale rezultatului global pentru anul analizat | | 11 | 415 |
| Rezultatul global total pentru anul analizat, fără impozite | | 78.391 | 23.970 |
| Atribuibil: | | | |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

| | | |
|---|--------|--------|
| Deținătorilor de capitaluri proprii ale societății mamă | 78.391 | 23.970 |
|---|--------|--------|

Notele însoțitoare de la paginile 37-105 sunt o parte integrantă a acestor situații financiare.

Situația poziției financiare

| mii euro | Note | 2023 | 2022 |
|---|------|-------------------|------------------|
| Active | | | |
| Numerar și solduri de numerar la bănci centrale | 17 | 7.559.761 | 6.921.501 |
| Sume de la bănci și alte instituții financiare | 18 | 20.514 | 9.754 |
| Instrumente derivate | 19 | 5.802 | 1.261 |
| Credite și descoperiri de cont neautorizate | 20 | 1.461.927 | 230.837 |
| Titluri de creanță | 21 | 2.425.984 | 1.110.256 |
| Instrumente de capital propriu | | 25 | 25 |
| Active aferente proprietăților, echipamentelor și drepturilor de utilizare | 22 | 2.248 | 1.447 |
| Imobilizări necorporale | 23 | - | - |
| Creanțe privind impozitul amânat | 15 | - | 4.660 |
| Alte active | 24 | 614.349 | 499.734 |
| Total active | | 12.090.610 | 8.779.475 |
| Pasive | | | |
| Instrumente derivate | 19 | 4.994 | 2.800 |
| Sume datorate clienților | 25 | 10.661.324 | 8.083.838 |
| Sume datorate altor instituții financiare | 26 | 257.749 | 191.561 |
| Alte pasive | 27 | 588.249 | 104.416 |
| Provizioane | 28 | 753 | 103 |
| Total răspunderi | | 11.513.069 | 8.382.718 |
| Capitaluri proprii atribuibile deținătorilor de capitaluri proprii ale societății mamă | 29 | | |
| Capital social | | 36.815 | 36.815 |
| Capital de rezervă | | 379.008 | 279.008 |
| Rezultatul reportat | | 149.697 | 75.071 |

Situația poziției financiare

| mii euro | Note | 2023 | 2022 |
|---|------|-------------------|------------------|
| Active | | | |
| Alte rezerve | | 12.021 | 5.863 |
| Capital propriu | | 577.541 | 396.757 |
| Total pasive și capitaluri proprii | | 12.090.610 | 8.779.475 |

Notele însoțitoare de la paginile 37-105 sunt o parte integrantă a acestor situații financiare.

Situația modificărilor capitalurilor proprii

pentru anul care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2023

| mii euro | Note | Total atribuibil deținătorilor de capitaluri proprii ale societății mamă | | | | | | | Total capitaluri proprii |
|---|------|--|--------------------|----------------|----------------------|--------------------------|---------------------|--------------|--------------------------|
| | | Capital social | Capital de rezervă | Rezervă legală | Rezerva de conversie | Rezerva de valoare justă | Rezultatul reportat | Alte rezerve | |
| La data de 1 ianuarie 2023 | | 36.815 | 279.008 | 3.405 | 20 | - | 75.071 | 2.438 | 396.757 |
| Profit pentru anul analizat | | | | | | | 78.380 | | 78.380 |
| Alte elemente ale rezultatului global | | | | | 11 | | | | 11 |
| Rezultat global total | | - | - | - | 11 | - | 78.380 | - | 78.391 |
| Acoperirea pierderilor din capitalul de rezervă | | | | | | | | - | - |
| Formarea rezervelor | 29 | | 100.000 | 3.754 | | | (3.754) | | 100.000 |
| Plăți pe bază de acțiuni | 30 | | | | | | | 2.393 | 2.393 |
| La 31 decembrie 2023 | | 36.815 | 379.008 | 7.159 | 31 | - | 149.697 | 4.831 | 577.541 |

Notele însoțitoare de la paginile 37-105 sunt o parte integrantă a acestor situații financiare

pentru anul care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2022

| mii euro | Note | Total atribuibil deținătorilor de capitaluri proprii ale societății mamă | | | | | | | |
|---|------|--|--------------------|----------------|----------------------|--------------------------|---------------------|--------------|--------------------------|
| | | Capital social | Capital de rezervă | Rezervă legală | Rezerva de conversie | Rezerva de valoare justă | Rezultatul reportat | Alte rezerve | Total capitaluri proprii |
| La data de 1 ianuarie 2022 | | 36.815 | 169.600 | 878 | 5 | (400) | 44.451 | 1.526 | 252.875 |
| Profit pentru anul analizat | | | | | | | 23.555 | | 23.555 |
| Alte elemente ale rezultatului global | | | | | 15 | 400 | | | 415 |
| Rezultat global total | | - | - | - | 15 | 400 | 23.555 | - | 23.970 |
| Acoperirea pierderilor din capitalul de rezervă | | | (9.592) | | | | 9.592 | | - |
| Formarea rezervelor | 29 | | 119.000 | 2.527 | | | (2.527) | | 119.000 |
| Plăți pe bază de acțiuni | 30 | | | | | | | 912 | 912 |
| La 31 decembrie 2022 | | 36.815 | 279.008 | 3.405 | 20 | - | 75.071 | 2.438 | 396.757 |

Notele însoțitoare de la paginile 37-105 sunt o parte integrantă a acestor situații financiare

Situația fluxurilor de trezorerie

| mii euro | Note | 2023 | 2022 |
|---|-------|--------------------|------------------|
| Activități de exploatare | | | |
| Profit înainte de impozitare | | 99.436 | 30.167 |
| <i>Ajustare pentru elemente nemonetare:</i> | | | |
| Venituri din dobânzi | 7 | (351.044) | (40.386) |
| Cheltuieli cu dobânzile | 8 | 71 | 12.519 |
| Creșterea (+)/scăderea (-) ECL | 14 | 45.725 | 21.625 |
| Creșterea (+)/scăderea (-) provizioanelor | 28 | 650 | - |
| Provizion pentru creanțe privind impozitele amânate | 15 | 4.660 | (3.113) |
| Depreciere și amortizare | 22.23 | 511 | 373 |
| Plăți pe bază de acțiuni către angajați | 30 | 2.393 | 912 |
| Alte elemente nemonetare din (pierderea)/profitul înainte de impozitare | | (652) | - |
| <i>Modificările activelor și pasivelor de exploatare</i> | | | |
| Modificare netă a instrumentelor financiare derivate | 19 | (2.347) | (2.008) |
| Modificare netă a creditelor și descoperirilor de cont neautorizate | 20 | (1.271.560) | (227.763) |
| Modificare a altor active de exploatare | 24 | (114.606) | (360.796) |
| Modificare a altor pasive de exploatare | 26.27 | 529.046 | 236.364 |
| Creștere a sumelor datorate clienților | 25 | 2.577.486 | 3.539.751 |
| Câștig (-)/pierdere (+) din diferențe de schimb valutar | | (62) | (1.225) |
| Impozit pe venit plătit | | (533) | (19.830) |
| Dobânzi plătite | | (135) | (12.579) |
| Dobânzi primite | | 345.994 | 39.408 |
| Fluxuri de numerar nete din activități de exploatare | | 1.865.033 | 3.213.419 |
| Activități de investiții | | | |
| Achiziții de proprietăți și echipamente | 22 | (44) | (18) |
| Achiziții nete de investiții de trezorerie | 21 | (1.315.561) | (94.877) |
| Fluxuri de numerar nete folosite în activități de investiții | | (1.315.605) | (94.895) |
| Activități de finanțare | | | |
| Câștiguri din formarea capitalului de rezervă | 29 | 100.000 | 119.000 |

Situația fluxurilor de trezorerie

| mii euro | Note | 2023 | 2022 |
|---|------|------------------|------------------|
| Plăți principale de pasive din închirieri | | (481) | (349) |
| Fluxuri de numerar din activități de finanțare | | 99.519 | 118.651 |
| Creștere nete de numerar și active echivalente cu numerarul | | 648.947 | 3.237.175 |
| Diferență netă de schimb valutar | | 73 | 1.240 |
| Numerar și active echivalente cu numerarul la data de 1 ianuarie | 16 | 6.931.255 | 3.692.840 |
| Numerar și active echivalente cu numerarul la data de 31 decembrie | 16 | 7.580.275 | 6.931.255 |

Notele însoțitoare de la paginile 37-105 sunt o parte integrantă a acestor situații financiare

Note la situațiile financiare

1. Informații corporative

Banca este o instituție de credit, înființată și autorizată în Republica Lituania, cu numărul de înregistrare 304580906 și codul de autorizare LB000482, cu sediul social la Konstitucijos ave. 21B, 08130 Vilnius, Republica Lituania. Banca a primit o autorizație bancară specializată în decembrie 2018 și o autorizație bancară „completă” în decembrie 2021 pentru a oferi clienților săi produse de plată, depozite, credit și alte servicii în conformitate cu Articolele 4(2), 4(3) și Articolul 9 (2-1) din Legea privind băncile a Republicii Lituania. Entitatea este supravegheată în mod direct de către Banca Lituaniei (denumită în continuare „BOL”). BoL a adoptat o decizie de a desemna Banca drept altă instituție de importanță sistemică (O-SII) la data de 20 decembrie 2022. Prin urmare, în ianuarie 2024, Revolut Bank UAB a intrat sub jurisdicția comună a Băncii Lituaniei și a Băncii Centrale Europene (Mecanismul comun de supraveghere) și a Comitetului Unic de Rezoluție European (Mecanismul de soluționare unică). La data de 17 ianuarie 2024, Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA) a acordat o autorizație pentru Revolut Bank UAB și Revolut Securities Europe UAB pentru a înființa o asocierie în participațiune alcătuită dintr-o bancă străină și o firmă străină de titluri de valoare în Elveția.

Începând cu 7 iunie 2022, Banca este o sucursală deținută integral a Revolut Holding Europe UAB (denumită în continuare RHE), număr de înregistrare 305820090, cu sediul social la adresa Konstitucijos ave. 21B, 08130 Vilnius, Republica Lituania, care, la rândul său, este o sucursală deținută integral a Revolut Group Holdings Ltd (denumită în continuare Group TopCo), număr de înregistrare la Registrul comerțului 12743269, cu sediul social la adresa 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londra, Anglia, E14 4HD.

La data de 1 iulie 2022, Banca a fuzionat cu Revolut Payments UAB, astfel simplificându-și oferta către clienți și eficientizând structura organizațională.

Revolut Bank UAB a înregistrat următoarele sucursale în UE:

- Revolut Bank UAB (sucursala din Belgia), care a fost înființată la data de 19 aprilie 2021, adresa sediului social: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, Bruxelles 1050
- Revolut Bank UAB (sucursala din Țările de Jos), care a fost înființată la data de 9 august 2022, adresa sediului social: Avenue Barbara Strozzi 2011083HN Amsterdam, Țările de Jos
- Revolut Bank UAB - Sucursal em Portugal (sucursala din Portugalia), care a fost înființată la data de 18 mai 2022, adresa sediului social: Sitio, Rua do Campo Alegre, 774 Distrito: Porto Concelho: Porto Freguesia: Lordelo do Ouro e Massarelos 4150 171 Porto
- Revolut Bank UAB Magyarországi Fióktelepe (sucursala din Ungaria), care a fost înființată la data de 14 ianuarie 2021, adresa sediului social: 1137 Budapesta, Radnóti Miklós utca 2, Ungaria
- Revolut France succursale de Revolut Bank UAB (sucursala din Franța), care a fost înființată la data de 12 iulie 2022, adresa sediului social: 3 Rue de Stockholm (Patchwork) Saint Lazare, 75008, Paris Franța
- Revolut Bank UAB (sucursala din Irlanda), care a fost înființată la data de 4 mai 2022, adresa sediului social: 2 Dublin Landings, North Dock, Dublin 1, Irlanda
- Revolut Italia, Branch di Revolut Bank UAB (sucursala din Italia), care a fost înființată la data de 19 aprilie 2022, adresa sediului social: Via Archievescovo, Calabiana, 6, 20139 Milano, Italia
- Revolut Bank UAB, Zweigniederlassung Deutschland, Germania, care a fost înființată la data de 17 ianuarie 2023, adresa sediului social: Gontardstraße 11, 10178 Berlin, Germania
- Revolut Bank UAB Sucursal En España, care a fost înființată la data de 7 martie 2023, adresa sediului social: C/ Serrano 20 - Cloudworks Madrid 28001-Madrid, cod NIF W0250845E.

- Revolut Bank UAB Vilnius Sucursala București - sucursala din România, care a fost înființată la data de 7 iunie 2023, adresa sediului social: București Sectorul 1, Bulevardul ION MIHALACHE, Nr. 15-17, Mindspace Victoriei, biroul 111, clădirea Tower Center Internațional, Etaj 1, România. număr de înregistrare la Registrul Comerțului din România: J40/10350/06.06.2023.

Banca nu are investiții în sucursale și/sau societăți asociate la sfârșitul lunii decembrie 2023 și 2022.

2. Baza întocmirii

Revolut Bank UAB a întocmit situațiile financiare în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară (IFRS) emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și aprobate de Uniunea Europeană (UE). Situațiile financiare au fost întocmite pe baza costurilor istorice, cu excepția instrumentelor financiare derivate. Situațiile financiare sunt prezentate în euro, iar toate valorile sunt rotunjite la cele mai apropiate mii, cu excepția cazurilor contrare indicate. Banca își prezintă situația privind poziția financiară în ordinea lichidității pe baza intenției Băncii și capacității percepute de a recupera/deconta majoritatea activelor/pasivelor din elementul rândului corespondent al situațiilor financiare.

3. Modificări ale politicilor și informărilor contabile

3.1 Standarde noi și/sau modificate și interpretările acestora care se aplică începând cu data de 1 ianuarie 2023

Următoarele standarde, modificări și interpretări ale standardelor existente emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate pentru evaluare în UE sunt în prezent în vigoare și au fost aplicate de Bancă în acest an:

- Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare”; inclusiv Amendamente la IFRS 17 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” și Declarația 2 privind practicile IFRS: Prezentarea politicilor contabile (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”: Definirea estimărilor contabile (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IAS 12 „Impozite pe venit”: Impozitul amânat aferent activelor și pasivelor care derivă dintr-o singură tranzacție (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare”: Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 - Informații comparative (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IAS 12 „Impozite pe venit”: Reforma fiscală internațională - Reguli privind modelul cu doi piloni (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2023).

Aplicarea standardelor și amendamentelor menționate mai sus și a interpretărilor acestora nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

3.2 Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor în vigoare emise de IASB, aprobate în UE, dar care nu sunt încă în vigoare

Banca nu a aplicat următoarele standarde și amendamente și interpretări ale acestora care sunt deja aprobate la data semnării acestor situații financiare, dar care nu au intrat încă în vigoare:

- Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”: Clasificarea pasivelor drept pe termen scurt și pe termen lung; clasificarea pasivelor drept pe termen scurt și pe termen lung - amânarea datei de intrare în vigoare; pasive pe termen lung cu convenții (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2024);
- Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”: Pasive din contracte de leasing în vânzare și leaseback (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2024).

Banca determină că aplicarea respectivelor standarde, modificărilor standardelor în vigoare și interpretărilor acestora nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii în perioada inițială a aplicării acestora.

3.3 Standarde, amendamente ale standardelor în vigoare și interpretări care nu sunt încă în vigoare și nu sunt încă aprobate în UE

IFRS adoptate în prezent în UE sunt aproape identice cu standardele aprobate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția standardelor, amendamentelor la standardele în vigoare în prezent și interpretărilor acestora care nu au fost încă aprobate în UE (datele de valabilitate se aplică pentru IFRS în întregime). Standardele și amendamentele și interpretările acestora sunt prezentate mai jos:

- Amendamente la IAS 7 „Situația fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare”: Precizări legale: Acorduri financiare cu furnizorii (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2024);
- Amendamente la IAS 21 „Efectele modificărilor cursurilor de schimb valutar”: Lipsa interschimbabilității (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2025).

Banca determină că aplicarea respectivelor standarde, modificărilor standardelor în vigoare și interpretărilor acestora nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii în perioada inițială a aplicării acestora.

În prezent, Banca evaluează impactul acestor noi standarde și amendamente contabile. Conducerea Băncii nu se așteaptă ca adoptarea acestor standarde, amendamente și interpretări indicate mai sus să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii în perioadele viitoare.

4. Rezumatul politicilor contabile semnificative

Următoarele sunt politicile contabile semnificative aplicate de către Bancă în întocmirea situațiilor sale financiare:

4.1. Conversie valutară

Situațiile financiare sunt prezentate în euro (EUR). Tranzacțiile în valută sunt înregistrate inițial în moneda funcțională la cursul la vedere aplicabil la data tranzacției.

Activele și pasivele monetare exprimate în valută sunt reconvertite în moneda funcțională la cursul de schimb la vedere la data de raportare. Toate diferențele de curs de schimb valutar care derivă din activități non tranzacționale sunt preluate în alte elemente ale veniturilor/cheltuielilor de exploatare în situația profitului sau pierderii. Elementele nemonetare care sunt măsurate la cost istoric în valută sunt convertite folosind cursurile la vedere de la data recunoașterii.

4.2. Recunoașterea veniturilor din dobânzi

4.2.1. Metoda ratei dobânzii efective

În conformitate cu IFRS 9, veniturile din dobânzi sunt înregistrate folosind metoda EIR pentru toate activele financiare măsurate la cost amortizat. Cheltuielile cu dobânzile sunt, de asemenea, calculate folosind metoda EIR pentru toate pasivele financiare deținute la cost amortizat. EIR este rata care reduce cu precizie intrările de numerar viitoare estimate în durata de viață preconizată a activului sau pasivului financiar sau, după caz, într-o perioadă mai scurtă, la valoarea contabilă brută a activului sau pasivului financiar.

EIR (și, prin urmare, costul amortizat al activului financiar) este calculat luând în considerare costurile tranzacției și orice reducere sau primă aferentă achiziției activului financiar, precum și tarifele și costurile care sunt o parte integrantă a EIR. Banca recunoaște veniturile din dobânzi folosind o rată a rentabilității care reprezintă cea mai bună estimare a unei rate constante a rentabilității pe perioada estimată a creditului. Prin urmare, calculul EIR ia în considerare și efectul ratelor dobânzilor potențial diferite care pot fi percepute în diverse etape ale duratei de viață preconizate a activului financiar, precum și alte caracteristici ale duratei de utilizare a produsului (inclusiv plăți anticipate, dobânzi și costuri aferente penalităților).

4.2.2. Dobânzi și cheltuieli similare

Veniturile nete din dobânzi cuprind veniturile din dobânzi și cheltuielile din dobânzi calculate folosind atât metoda dobânzii efective, cât și alte metode. Aceste sunt raportate separat pe prima pagină a situației profitului sau pierderii atât pentru veniturile din dobânzi, cât și pentru cheltuielile din dobânzi, pentru a furniza informații comparabile. În veniturile/cheltuielile din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective, Banca include doar dobânda pe acele instrumente financiare care sunt indicate în Nota 4.2.1 de mai sus. Banca calculează veniturile din dobânzi pe active financiare, altele decât cele considerate depreciate pe baza creditului, aplicând EIR la valoarea contabilă brută a activului financiar. Când un activ financiar devine depreciat pe baza creditului și, prin urmare, este considerat în „Etapa 3”, Banca calculează veniturile din dobânzi, aplicând EIR la costul amortizat net al activului financiar. În cazul în care activul financiar este remediat și nu mai este depreciat pe baza creditului, Banca revine la calcularea veniturilor din dobânzi pe bază brută. De asemenea, Banca poate deține active financiare cu rate ale dobânzilor negative. Banca raportează dobânzile pe aceste active financiare drept cheltuieli cu dobânzile.

4.3. Rezultatul net pe activele și pasivele financiare desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere

Rezultatul net pe instrumentele financiare la FVTPL reprezintă instrumente derivate non tranzacționale deținute în scop de gestionare a riscurilor folosite în relații de acoperire economică. Elementul de rând include modificări ale valorii juste și diferențe de schimb valutar.

4.4. Venituri din taxe și comisioane

Revolut Bank UAB obține venituri din taxe și comisioane dintr-o gamă de servicii pe care le furnizează clienților săi. Veniturile din taxe și comisioane sunt recunoscute la o valoare care reflectă compensația pe care Revolut Bank UAB estimează să o primească în schimbul furnizării serviciilor.

Obligațiile de evoluție și momentul implementării acestora sunt identificate și determinate la începutul contractului. Contractele pe bază de venituri ale Revolut Bank UAB nu includ de regulă mai multe obligații de evoluție. Când Revolut Bank UAB furnizează un serviciu clienților săi, prețul este în general datorat imediat după furnizarea unui serviciu la un moment dat. În general, Revolut Bank UAB a concluzionat că de regulă controlează serviciile înainte de a le transfera clientului.

Obligațiile de evoluție îndeplinite în timp includ servicii aferente cardurilor de plată, în care clientul primește și consumă în mod simultan beneficiile furnizate pe măsura evoluției Revolut Bank UAB. Veniturile din taxe și comisioane ale Revolut Bank UAB din serviciile în care obligațiile de evoluție sunt îndeplinite în timp includ taxe ale planurilor plătite și taxe de interschimb. Taxele variază pe baza unui număr de tranzacții procesate și sunt structurate fie drept rată fixă per tranzacție procesată, fie la un procent fix al tranzacției de bază. Taxele de interschimb variabile sunt alocate pe baza numărului și valorii tranzacțiilor procesate în acea zi, iar veniturile alocate sunt recunoscute pe măsura evoluției entității.

Card și interschimb

Veniturile din carduri și plăți reprezintă venituri tranzacționale care includ taxele de interschimb care pot fi primite de la partenerii emitenți de carduri ai Grupului, taxe de utilizare rezonabilă pentru retrageri în numerar în afara alocațiilor planurilor clienților și taxe de alimentare și sunt recunoscute la data tranzacției.

Taxe de abonament

Veniturile din abonamente reprezintă taxe de abonament lunare și anuale percepute clienților retail și business. Serviciul de abonament are două obligații de evoluție distincte: un serviciu de livrare a cardului (care este recunoscut în alte venituri din taxe) și un serviciu de procesare a plăților în desfășurare. Veniturile pentru serviciul de abonament sunt recunoscute în luna la care se referă abonamentul. Când taxele de abonament sunt primite în avans (respectiv taxe de abonament anuale), acestea sunt recunoscute inițial drept pasive contractuale și sunt recunoscute drept venituri în situația profitului sau pierderii, pe baza unei linii drepte în perioada abonamentului.

Orice taxe de reziliere pentru serviciile de abonamente existente care iau sfârșit mai devreme sunt recunoscute la data rezilierii.

Schimb valutar

Veniturile din schimburi valutare reprezintă adaosuri la cursurile de schimb de pe piață pentru tranzacții efectuate în weekend și monede tranzacționate mai puțin frecvent, precum și taxe de utilizare rezonabilă în care clienții realizează volume de tranzacții de schimb suplimentare în afara sumelor alocate planurilor lor, care sunt recunoscute la punctul de schimb. Acestea includ și transferuri de valoare justă pe instrumente financiare derivate folosite pentru a acoperi expunerea de schimb valutar a Băncii ca urmare a activităților de schimb valutar ale clientului său.

4.5. Cheltuieli de altă natură și administrative

Cheltuielile de altă natură și administrative sunt recunoscute pe bază de acumulare în perioada de raportare când veniturile aferente acelor cheltuieli au fost obținute, indiferent de data la care a fost transferat numerarul. Costurile care nu sunt asociate în mod direct cu veniturile specifice sunt cheltuieli așa cum sunt suportate.

4.6. Instrumente financiare - recunoaștere inițială

4.6.1. Data recunoașterii

Activele și pasivele financiare, cu excepția creditelor și descoperirilor de cont neautorizate sunt recunoscute inițial la data tranzacției, respectiv data la care Banca devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Creditele, descoperirile de cont neautorizate realizate de către clienți și datorate clienților sunt recunoscute când fondurile sunt transferate în conturile clienților.

Considerent contabil special privind titlurile de valoare garantate cu active (ABS)/tranzacții cu obligații de credit colateralizate (CLO) pe piața principală:

Principalele diferențe dintre obligațiunile variabile/cu rată fixă și ABS, CLO sunt:

- Plăți anticipate;
- Caracteristica call (inclusiv call la valoare nominală și provizionul pentru call make-whole);
- Limita ratei dobânzii de referință pe ABS, CLO;
- Garanție și reechilibrarea garanției.

Spre deosebire de ABS/CLO tranzacționate pe piața secundară care urmează datele normale de decontare de T+2/3, pentru cele tranzacționate pe piața principală (unde sunt emise titluri de valoare noi prima dată), ar exista o diferență între data tranzacționării comparativ cu data decontării de aproximativ 6-9 săptămâni.

Un activ financiar este recunoscut când și doar când entitatea devine parte în prevederile contractuale ale instrumentului [IFRS 9.3.1.1]. Prin urmare, înainte de data decontării, Banca nu ar fi devenit parte în prevederile contractuale ale instrumentului și nu ar fi suportat niciun risc sau nicio recompensă din active. Acesta ar trebui considerat un angajament de achiziționare a ABS, CLO. Conform IFRS 9, angajamentele ferme nu sunt, în general, recunoscute în bilanț până când nu sunt decontate efectiv, cu excepția cazului în care angajamentele ferme sunt desemnate ca elemente acoperite într-o acoperire a valorii juste.

Prin urmare, ABS/CLO tranzacționate pe piața principală vor fi recunoscute la data decontării, și dobânda acumulată ar trebui să înceapă doar de la data decontării.

4.6.2. Măsurarea inițială a instrumentelor financiare

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoașterea inițială depinde de termenii lor contractuali și de modelul de afaceri pentru gestionarea instrumentelor. Instrumentele financiare sunt măsurate inițial la valoarea lor justă.

4.6.3. Categoriile de măsurare ale activelor și pasivelor financiare

Banca clasifică activele financiare pe baza modelului de afaceri pentru gestionarea activelor și pe baza termenilor contractuali ai activului, măsurate la:

- Cost amortizat
- Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)
- Valoarea justă prin profit sau pierdere (FVPL)

Pasivele financiare sunt măsurate la costul amortizat sau la FVPL când sunt deținute pentru tranzacționare și instrumente derivate.

4.6.4. Determinarea valorii juste

Pentru a arăta maniera în care au fost derivate valorile juste, instrumentele financiare sunt clasificate pe baza unei ierarhii de tehnici de evaluare, conform rezumatului de mai jos:

- Instrumente financiare de nivel 1 - Cele pentru care intrările utilizate în evaluare sunt prețuri oferite neajustate de pe piețele active pentru active sau pasive identice la care Banca are acces la data măsurării. Banca consideră piețele drept active numai dacă există suficiente activități de tranzacționare în ceea ce privește volumul și lichiditatea activelor sau pasivelor identice și când există oferte de preț obligatorii și exercitabile disponibile la data bilanțului.
- Instrumente financiare de nivelul 2 - Cele pentru care intrările care sunt utilizate pentru evaluare și sunt semnificative sunt derivate din date de piață observabile în mod direct sau indirect, disponibile pe întreaga durată de utilizare a instrumentului. Astfel de intrări includ prețuri oferite pentru active sau pasive similare pe piețele active, prețuri oferite pentru instrumente identice pe piețe inactive și intrări observabile, altele decât prețurile oferite, precum ratele dobânzilor și curbele de randament, volatilitățile implicite și marjele de credit. În plus, pot fi necesare ajustări pentru starea sau locația activului sau măsura în care se referă la elemente care sunt comparabile cu instrumentul evaluat. Cu toate acestea, dacă asemenea ajustări sunt bazate pe intrări neobservabile care sunt semnificative pentru întreaga măsurare, Banca va clasifica instrumentul drept Nivel 3.
- Instrumente financiare de nivel 3 - Cele care includ una sau mai multe intrări neobservabile care sunt semnificative pentru măsurare per total. Aceste tehnici sunt bazate în general pe extrapolare din intrări observabile pentru instrumente similare, analizarea datelor istorice sau alte tehnici analitice. Exemple de instrumente financiare de nivel 3 sunt instrumente pentru care nu există în prezent nicio piață activă sau oferte obligatorii, precum instrumentele de capital propriu nelistate.

Banca evaluează echilibrarea la fiecare perioadă de raportare pe bază de instrument cu instrument și reclasifică instrumentele când este necesar, pe baza faptelor de la sfârșitul perioadei de raportare.

4.6.5. Active financiare măsurate la costul amortizat

Banca măsoară active financiare la costul amortizat doar dacă sunt îndeplinite ambele dintre următoarele condiții:

- Activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri cu obiectivul de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale.
- Termenii contractuali ai activului financiar creează, la date specificate, fluxuri de numerar care sunt doar plăți de principal și dobândă (SPPI) pe suma principală restantă.

Detaliile acestor condiții sunt prezentate mai jos.

4.6.5.1. Evaluarea modelului de afaceri

Banca își determină modelul de afaceri la nivelul care reflectă cel mai bine felul în care gestionează grupuri de active financiare pentru a-și atinge obiectivul de afaceri:

- Riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și activele financiare deținute în cadrul aceluși model de afaceri) și, în special, modul în care aceste riscuri sunt gestionate
- Cum sunt compensați managerii afacerii (de exemplu, dacă respectiva compensație se bazează pe valoarea justă a activelor administrate sau pe fluxurile de numerar contractuale colectate). Frecvența așteptată, valoarea și momentul vânzărilor sunt, de asemenea, aspecte importante ale evaluării Băncii

Evaluarea modelului de afaceri se bazează pe scenarii estimate în mod rezonabil, fără a lua în considerare scenariile „cel mai rău caz” sau „caz de criză”. Dacă fluxurile de numerar după recunoașterea inițială sunt realizate într-un mod diferit față de așteptările inițiale ale Băncii, Banca nu modifică clasificarea activelor financiare rămase deținute în modelul de afaceri respectiv, ci încorporează astfel de informații când evaluează activele financiare nou inițiate sau nou achiziționate în viitor.

4.6.5.2. Testul SPPI

Ca o a doua etapă a procesului său de clasificare, Banca evaluează termenii contractuali ai activului financiar pentru a identifica dacă trec testul SPPI.

„Principal” în scopul acestui test este definit ca valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială și se poate modifica pe durata de utilizare a activului financiar (de exemplu, dacă există rambursări ale principalului sau amortizarea primei/reducerii).

Cele mai semnificative elemente ale dobânzii în cadrul unui acord de creditare sunt de regulă luarea în considerare a valorii în timp a banilor și a riscului de credit. Pentru a realiza evaluarea SPPI, Banca aplică un raționament și ia în considerare factori relevanți, cum ar fi moneda în care este exprimat activul financiar și perioada pentru care este stabilită rata dobânzii.

În schimb, condițiile contractuale care introduc o expunere mai mare decât de minimis la riscuri sau volatilitate în fluxurile de numerar contractuale care nu au legătură cu un acord de creditare de bază nu dau naștere unor fluxuri de numerar contractuale care sunt doar plăți de principal și dobândă aferente sumei restante. În astfel de cazuri, activul financiar trebuie să fie evaluat la FVPL.

4.6.6. Instrumente financiare derivate înregistrate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Un instrument derivat este un instrument financiar cu toate cele trei caracteristici următoare:

- Valoarea se modifică drept răspuns la modificarea unei rate a dobânzii specificate, a prețului instrumentului financiar, a prețului mărfurilor, a cursului de schimb valutar, a indicelui prețurilor sau ratelor, a scorului de credit sau a indicelui de credit sau a altei variabile, cu condiția ca, în cazul unei variabile non-financiare, să nu fie specifică unei părți a contractului (respectiv „de bază”).
- Nu necesită nicio investiție netă inițială sau o investiție netă inițială mai mică decât ar fi necesară pentru alte tipuri de contracte care se estimează că vor avea un răspuns similar la schimbările factorilor de piață.
- Este decontat la o dată ulterioară.

Banca încheie tranzacții swap în valută cu entități ale Revolut Group și cu terți eligibili. Instrumentele derivate sunt înregistrate la valoarea justă și contabilizate ca active când valoarea lor justă este pozitivă și ca pasive când valoarea lor justă este negativă. Modificările valorii juste a instrumentelor derivate sunt incluse în veniturile nete de tranzacționare.

4.6.7. Angajamente de creditare neutilizate

Angajamentele de creditare neutilizate sunt angajamente în baza cărora, pe durata angajamentului, Banca este obligată să acorde clientului un credit în termeni prestabiliți. Valoarea contractuală nominală a angajamentelor de creditare neutilizate, în cazul în care creditul convenit a fi acordat este în condiții de piață, nu este înregistrată în situația poziției financiare. Aceste contracte intră în domeniul de aplicare al cerințelor ECL, cu modificările provizioanelor recunoscute în situațiile financiare. Valorile nominale ale angajamentelor de creditare neutilizate împreună cu ECL corespunzătoare sunt prezentate în Nota 28.1.

4.7. Reclasificarea activelor și pasivelor financiare

Banca nu își reclasifică activele financiare după recunoașterea lor inițială, cu excepția circumstanțelor excepționale în care Banca achiziționează, transferă sau anulează o linie de activitate. Pasivele financiare nu sunt reclasificate niciodată.

4.8. Derecunoașterea activelor și pasivelor financiare

4.8.1. Derecunoașterea din cauza modificării substanțiale a termenilor și condițiilor

Banca derecunoaște un activ financiar, cum ar fi un credit acordat unui client, când termenii și condițiile au fost renegociate în măsura în care, în mod substanțial, acesta devine un nou credit, diferența fiind recunoscută drept câștig sau pierdere din derecunoaștere, în măsura în care nu a fost deja înregistrată o pierdere din depreciere. Creditele nou recunoscute sunt clasificate ca Etapa 1 în scopul măsurării ECL, cu excepția cazului în care noul credit este considerat a fi POCI. Când evaluează dacă să derecunoască sau nu un credit acordat unui client, printre altele, Banca ia în considerare următorii factori:

- Modificarea monedei creditului
- Introducerea unei caracteristici de capital propriu
- Schimbare la partenerul contractual
- Dacă modificarea este de așa natură încât instrumentul nu ar mai îndeplini criteriul SPPI

Dacă modificarea nu are ca rezultat fluxuri de numerar substanțial diferite, după cum se arată mai jos, modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea. Pe baza modificării fluxurilor de numerar reduse la EIR inițial, Banca înregistrează un câștig sau o pierdere de modificare, în măsura în care o pierdere din depreciere nu a fost deja înregistrată. Pentru pasivele financiare, Banca ia în considerare o modificare substanțială pe baza factorilor calitativi și dacă are ca rezultat o diferență între valoarea prezentă redusă și valoarea contabilă inițială a pasivului financiar de, sau mai mare de, zece procente. Pentru activele financiare, această evaluare se bazează pe factori calitativi.

4.8.2. Altă derecunoaștere decât pentru modificare substanțială

4.8.2.1. Active financiare

Un activ financiar (sau, după caz, o parte a unui activ financiar sau o parte a unui grup de active financiare similare) este derecunoscut atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din activul financiar au expirat. Banca derecunoaște, de asemenea, activul financiar dacă a transferat activul financiar, iar transferul se califică pentru derecunoaștere.

Banca a transferat activul financiar dacă și numai dacă:

- Banca și-a transferat drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din activul financiar

sau

- Își păstrează drepturile asupra fluxurilor de numerar, dar și-a asumat obligația de a plăti integral fluxurile de numerar primite, fără întârzieri semnificative, către o terță parte, în cadrul unui aranjament de „tranziție”

Acordurile de tranziție sunt tranzacții în care Banca reține drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar ale unui activ financiar („activul inițial”), dar presupun o obligație contractuală de a plăti acele fluxuri de numerar către una sau mai multe entități („destinatari eventuali”), când sunt îndeplinite toate aceste condiții:

- Banca nu are obligația de a plăti sume destinatarilor eventuali decât dacă a încasat sume echivalente din activul inițial, excluzând descoperirile de cont neautorizate pe termen scurt, cu dreptul la recuperarea integrală a sumei împrumutate plus dobânda acumulată la ratele de pe piață
- Banca nu poate vinde sau gaja activul inițial decât ca garanție destinatarilor eventuali
- Banca trebuie să remită orice fluxuri de numerar pe care le încasează în numele destinatarilor eventuali fără întârzieri semnificative.

În plus, Banca nu are dreptul de a reinvesti astfel de fluxuri de numerar, cu excepția investițiilor în numerar sau echivalente de numerar, inclusiv dobânda obținută, în perioada cuprinsă între data încasării și data remiterii solicitate către destinatarii eventuali.

Un transfer se califică pentru derecunoaștere doar dacă:

- Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile activului

sau

- Banca nu a transferat și nici nu a reținut în mod substanțial toate riscurile și beneficiile activului, dar a transferat controlul asupra activului

Banca ia în considerare controlul care urmează a fi transferat dacă și numai dacă, entitatea către care se efectuează transferul are capacitatea practică de a vinde activul în întregime unei terțe părți neasociate și este capabilă să-și exercite această capacitate în mod unilateral și fără a impune restricții suplimentare asupra transferului.

Când Banca nu a transferat și nici nu a reținut în mod substanțial toate riscurile și beneficiile și și-a păstrat controlul asupra activului, activul continuă să fie recunoscut doar în măsura implicării continue a Băncii, caz în care Banca recunoaște și un pasiv asociat.

Activul transferat și pasivul asociat sunt măsurate pe o bază care reflectă drepturile și obligațiile pe care Banca le-a păstrat.

Implicarea continuă care ia forma unei garanții asupra activului transferat este măsurată la cea mai mică dintre valoarea contabilă inițială a activului și valoarea maximă a prețului pe care Banca ar putea fi obligată să-l plătească.

Dacă implicarea continuă ia forma unei opțiuni scrise sau cumpărate (sau a ambelor) asupra activului transferat, implicarea continuă este măsurată la valoarea pe care Banca ar trebui să o plătească la răscumpărare. În cazul unei opțiuni de vânzare scrise asupra unui activ care este măsurat la valoarea justă, măsura implicării continue a entității este limitată la cea mai mică dintre valoarea justă a activului transferat și prețul de exercitare a opțiunii.

4.8.2.2. Responsabilități financiare

Un pasiv financiar este derecunoscut când obligația aferentă pasivului este descărcată, anulată sau expiră.

În cazul în care un pasiv financiar existent este înlocuit cu altul de la același creditor în condiții substanțial diferite sau condițiile unui pasiv existent sunt modificate în mod substanțial, un astfel de schimb sau modificare este tratată ca o derecunoaștere a datoriei inițiale și recunoașterea unui nou pasiv. Diferența dintre valoarea contabilă a pasivului financiar inițial și prețul plătit este recunoscută în profit sau pierdere.

4.9. Deprecierea activelor financiare

4.9.1. Prezentarea generală a principiilor ECL

Banca înregistrează o alocație pentru pierderile de credit așteptate pentru toate creditele și alte active financiare de debit care nu sunt deținute la FVPL, împreună cu angajamentele de creditare. Ajutorul ECL se bazează pe pierderile de credit preconizate să apară pe durata de utilizare a activului (pierderile de credit estimate pe durata de utilizare sau LTECL), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la inițiere, caz în care alocația se bazează pe pierderile de credit estimate pe 12 luni (12mECL). Politicile Băncii pentru a determina dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit sunt prezentate în Notele 18 și 19. 12mECL este porțiunea din LTECL care reprezintă ECL care rezultă din evenimentele de incapacitate de plată a unui instrument financiar care sunt posibile în cele 12 luni de la data raportării. Atât LTECL, cât și 12mECL sunt calculate fie pe bază individuală, fie pe bază colectivă, în funcție de natura portofoliului de bază al instrumentelor financiare. Politica Băncii de grupare a activelor financiare măsurate pe o bază colectivă este explicată în Notele 20 și 21. Banca a stabilit o politică de a realiza o evaluare, la sfârșitul fiecărei perioade de raportare, dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, luând în considerare modificarea riscului de incapacitate de plată care are loc pe durata de utilizare rămasă a instrumentului financiar. Pe baza procesului de mai sus, Banca își grupează creditele în Etapa 1, Etapa 2, Etapa 3, după cum este descris mai jos:

- Etapa 1: Când creditele sunt recunoscute prima dată, Banca recunoaște o alocație bazată pe 12mECL. Creditele din etapa 1 includ și facilități, în care riscul de credit s-a îmbunătățit, iar creditul a fost reclasificat din etapa 2.
- Etapa 2: Când un credit a prezentat o creștere semnificativă a riscului de credit de la inițiere, Banca înregistrează o alocație pentru LTECL. Împrumuturile din etapa 2 includ și facilități, în care riscul de credit s-a îmbunătățit, iar împrumutul a fost reclasificat din etapa 3.
- Etapa 3: Credite considerate depreciate pe baza creditului. Banca înregistrează o alocație pentru LTECL.

Valoarea ECL este recunoscută sau eliberată numai în măsura în care există o modificare ulterioară a pierderilor de credit așteptate. Pentru activele financiare pentru care Banca nu are așteptări rezonabile de a recupera fie întreaga sumă restantă, fie o parte a acesteia, valoarea contabilă brută a activului financiar este redusă. Aceasta este considerată o derecunoaștere (parțială) a activului financiar.

4.9.2. Calcularea ECL

Banca calculează ECL pe baza scenariilor ponderate în funcție de probabilitate pentru a măsura deficiențele de numerar estimate, actualizate la o aproximare față de EIR. Un deficit de numerar este diferența dintre fluxurile de numerar care sunt datorate Băncii în conformitate cu contractul și fluxurile de numerar pe care Banca se așteaptă să le primească. Mecanica respectivelor calcule ECL este prezentată mai jos, iar elementele cheie sunt următoarele:

- Probabilitatea de incapacitate de plată PD este o estimare a probabilității de incapacitate de plată într-o anumită perioadă de timp. O incapacitate de plată poate avea loc doar la un anumit moment din perioada evaluată, dacă facilitatea nu a fost derecunoscută anterior și se află încă în portofoliu. Conceptul de PD este explicat pe larg în Nota 6.1.2.
- EAD Expunerea la incapacitate de plată este o estimare a expunerii la o dată viitoare de incapacitate de plată, ținând cont de modificările așteptate ale expunerii după data de raportare, inclusiv rambursările principalului și ale dobânzii, indiferent că sunt planificate prin contract sau altfel, tragerile estimate din facilitățile angajate și dobânda acumulată din plățile neefectuate. EAD este explicat pe larg în Nota 6.1.2.
- LGD Pierderea în caz de incapacitate de plată este o estimare a pierderii înregistrate în cazul în care apare o incapacitate de plată la un moment dat. Se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale datorate și cele pe care creditorul s-ar aștepta să le primească, inclusiv din realizarea oricăror garanții sau îmbunătățiri de credit care sunt esențiale pentru credit și care nu trebuie recunoscute separat. De obicei este exprimat ca un procent din EAD. LGD este explicat pe larg în Nota 6.1.2.

La estimarea ECL, Banca ia în considerare trei scenarii (un caz de bază, unul optimist și unul pesimist). Fiecare dintre acestea este asociat cu diferite PD, EAD și LGD, așa cum este stabilit în Nota 6.1.2. Perioada maximă pentru care se determină pierderile din credit este durata contractuală a unui instrument financiar (5 ani pentru limitele cardurilor de credit). Pierderile și câștigurile din depreciere sunt contabilizate și prezentate separat de pierderile sau câștigurile din modificări care sunt contabilizate ca o ajustare a valorii contabile brute a activului financiar.

Modalitatea de funcționare a metodei ECL este sintetizată mai jos:

- Etapa 1: 12mECL este calculat ca porțiunea din LTECL care reprezintă ECL care rezultă din evenimentele de incapacitate de plată a unui instrument financiar care sunt posibile în cele 12 luni de la data raportării. Banca calculează alocația de 12mECL pe baza așteptării unei incapacități de plată care să apară în cele 12 luni de după data raportării. Aceste probabilități de incapacitate de plată estimate pe 12 luni sunt aplicate unei EAD estimate și înmulțite cu LGD estimat și reduse cu EIR sau, după caz, printr-o aproximare a EIR. Acest calcul se face pentru fiecare dintre cele trei scenarii, după cum s-a explicat mai sus.
- Etapa 2: Când un credit a prezentat o creștere semnificativă a riscului de credit de la inițiere, Banca înregistrează o alocație pentru LTECL. Mecanica este similară cu cele explicate mai sus, inclusiv utilizarea mai multor scenarii, dar PD și LGD sunt estimate în timpul duratei de utilizare a instrumentului (5 ani pentru limitele cardurilor de credit). Deficiențele de numerar estimate sunt actualizate prin EIR sau, după caz, printr-o aproximare a EIR.
- Etapa 3: Pentru creditele considerate depreciate, Banca recunoaște pierderile de credit estimate pe durata de utilizare pentru aceste credite. Metoda este similară cu cea pentru activele din etapa 2, cu PD setat la 100%.

- Angajamente de creditare. Atunci când estimează LTECL pentru angajamentele de creditare neutilizate, Banca estimează porțiunea estimată a angajamentului de credit care va fi utilizată pe durata sa de utilizare estimată. ECL se bazează apoi pe valoarea prezentă a deficiențelor așteptate ale fluxurilor de numerar în cazul în care împrumutul este tras, pe baza unei ponderi probabilistice a celor trei scenarii. Deficiențele de numerar estimate sunt actualizate la EIR sau, după caz, la o aproximare a EIR estimată pentru credit. Pentru cardurile de credit și facilitățile de reînnoire automată (revolving) care includ atât un împrumut, cât și un angajament neutilizat, ECL este calculat și prezentat împreună cu creditul. Pentru angajamentele de creditare, ECL este recunoscut în cadrul Provizioanelor.

4.9.2.1 Calcularea deprecierei soldurilor negative

Există patru tipuri principale de evenimente care creează solduri negative:

- tranzacții offline;
- comisioane percepute;
- alimentări;
- activități frauduloase.

În scopul calculării deprecierei, Banca aplică grupuri de vechime activelor de încasat cu sold negativ și calculează provizionul pentru grupuri pe baza performanței istorice anterioare.

Analiza ratelor provizioanelor utilizate pe baza grupei de vechime este prezentată mai jos:

| Grupa de vechime | 2023 | 2022 |
|---------------------------|---------|---------|
| a) <= 30 de zile | 45,00% | 45,00% |
| b) 30-60 de zile | 70,00% | 70,00% |
| c) 60-90 de zile | 80,00% | 80,00% |
| d) 90-365 de zile | 95,00% | 95,00% |
| e) > 365 de zile | 100,00% | 100,00% |
| f) Activități frauduloase | 100,00% | 100,00% |
| g) Utilizatori reziliați | 100,00% | 100,00% |

4.9.3. Definirea incapacității de plată

Revolut Bank UAB folosește definiția incapacității de plată în conformitate cu articolul 178 din CRR (Regulamentul privind cerințele de capital) și Liniile directe ale EBA privind definirea incapacității de plată. Aceeași definiție este utilizată de Bancă pentru clasificarea instrumentelor financiare ca fiind depreciate pe bază de credit (Etapă 3) conform IFRS 9.

Banca identifică situațiile de incapacitate de plată la nivelul debitorului atunci când au avut loc una sau ambele dintre următoarele:

- A. debitorul are restanțe de mai mult de 90 de zile cu privire la orice obligație de credit semnificativă față de Bancă;
- B. se consideră că debitorul nu își plătește obligațiile de credit către Bancă.

În conformitate cu criteriul (A), numărarea zilelor restante se efectuează la nivel de debitor. Banca evaluează toate obligațiile de credit ale unui client restante ca fiind semnificative în funcție de pragurile absolute și relative raportate la valoarea totală a tuturor expunerilor din bilanț față de debitor. Numărul de zile restante va fi numărat ca numărul consecutiv de zile în care suma datorată de un debitor a depășit pragul de semnificație și numărarea se oprește numai atunci când suma restantă scade sub acel prag. Conform standardelor tehnice de reglementare EBA (EBA/RTS/2016/06), pragul de semnificație este stabilit după cum urmează:

- Pentru expunerile retail: prag absolut >100 EUR și prag relativ >1% din valoarea totală a tuturor expunerilor bilanțiere față de debitor.
- Pentru expunerile non-retail: prag absolut de >500 EUR și prag relativ de >1% din valoarea totală a expunerilor datorate de debitor Revolut Group.

În conformitate cu criteriul (B), elementele considerate ca indicii ale improbabilității plății de către Bancă includ următoarele:

1. Banca pune obligația de credit în starea neacumulată din cauza scăderii calității de credit a obligației. Statutul neacumulat acoperă situațiile în care Banca nu mai percepe dobândă și/sau are anulări directe;
2. Banca recunoaște o ajustare specifică a creditului rezultată dintr-o scădere semnificativă percepută a calității creditului ca urmare a asumării de către Bancă a expunerii;
3. Banca vinde obligația de credit la o pierdere economică semnificativă legată de credit;
4. Banca este de acord cu o restructurare în condiții dificile a obligației de credit prin scutirea sau amânarea substanțială a principalului, a dobânzii sau, după caz, a comisioanelor, în cazul în care aceasta ar putea duce la o obligație financiară diminuată;
5. Falimentul debitorului sau o protecție similară;
6. Fraudă de credit;
7. Decesul unui client;
8. Întârziere semnificativă pentru cel puțin o facilitare semnificativă, dar care nu îndeplinește criteriul A la nivel de debitor (aplicabil numai pentru expunerile retail);
9. Dispariția unei piețe active pentru un instrument financiar din cauza dificultăților financiare ale clientului (aplicabil numai pentru expunerile non-retail);
10. Date observabile care indică o scădere măsurabilă a fluxurilor de numerar viitoare estimate dintr-un grup de active financiare, astfel încât partenerul contractual să nu fie capabil să își achite datoria (aplicabil numai pentru expunerile non-retail);
11. Pentru expunerile anterioare la incapacitate de plată în stare de „probă”, în care expunerea în stare de probă devine restanță de 30 de zile sau mai mult (aplicabil numai pentru expunerile non-retail).

4.9.4. Migrare între etape

IFRS-9 impune la fiecare dată de raportare măsurarea alocației de pierdere pentru fiecare instrument financiar la o sumă egală cu ECL în 3 etape diferite. Etapele sunt determinate de riscul de credit actual, precum și de modificările absolute și relative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială - captând prezența creșterii semnificative a riscului de credit (SICR):

1. Restructurare performantă la data raportării.
2. Debitori care nu sunt eligibili pentru măsuri de restructurare pe baza evaluării riscurilor lor.
3. Revenirea la statutul de plată și în perioada de probă de 3 luni.
4. Creștere semnificativă a PD viitor într-un anumit moment pe durata de utilizare la data raportării în comparație cu recunoașterea inițială.
5. Mai mult de 30 de zile restante la data raportării, calculate la nivel de unitate și folosind definiția DPD de reglementare.

Indicatorii SICR 1, 2, 3 de mai sus sunt evaluați la nivel de debitor, în timp ce indicatorii 4, 5 sunt evaluați la nivel de instrument financiar individual.

Revolut Bank UAB stabilește praguri absolute și relative pentru modificarea PD pe durata de utilizare anticipată menționată ca indicator SICR la punctul 4 de mai sus. O creștere semnificativă a duratei de utilizare PD are loc dacă sunt depășite ambele praguri dintre următoarele:

- pragul relativ al schimbării PD cu mai mult de 2,5 ori;
- pragul absolut al schimbării PD cu mai mult de 2 puncte procentuale (pentru a evita clasificarea ca Etapa 2 a debitorilor care sunt încă cu risc scăzut, în ciuda schimbării PD de peste 2,5 ori).

Ca o excepție de la principiile generale de identificare a SICR descrise mai sus, Revolut Bank UAB ia în considerare următorii factori declanșatori ai SICR în scopul expunerilor de credit wholesale:

1. Partenerul contractual este în Creditwatch la data de raportare respectivă;
2. Partenerul contractual a fost retrogradat cu 2 trepte sau mai mult din cauza unei deteriorări a profilului riscului de credit, ceea ce duce la o creștere a PD de cel puțin 0,5%.

Debitorii wholesale sunt incluși în Creditwatch în cazul în care deteriorarea semnificativă a profilului lor de risc de credit este identificată în conformitate cu procedurile de risc de credit wholesale ale Grupului. Debitorii din Creditwatch sunt mutați în Etapa 2, indiferent de ratingurile lor la recunoașterea inițială.

În plus, Revolut Bank UAB aplică scutiri de risc de credit scăzut pentru expunerile sale wholesale, care sunt evaluate extern la nivel de investiții de către cele trei agenții de rating majore, pentru a fi considerate expuneri de Etapa 1. În conformitate cu procedurile de rating interne ale grupului, Revolut se bazează pe ratingurile agențiilor de rating externe Moody's, S&P și Fitch și va atribui fiecărui partener contractual evaluat extern un rating conform abordării menționate în procedurile de rating interne. Expunerile care fac obiectul scutirii de riscul de credit scăzut sunt întotdeauna păstrate în etapa 1, cu excepția cazului în care sunt identificate dovezi obiective ale deprecierei creditului care să declanșeze transferarea în etapa 3.

Transferul de la Etapa 2 la Etapa 1 va fi efectuat când niciunul dintre indicatorii SICR nu este prezent la data raportării.

Debitorii care revin la o stare non-incapacitate de plată sunt mutați din Etapa 3 în Etapa 2, indiferent dacă vreunul dintre indicatorii SICR este identificat. Aceștia pot fi transferați în Etapa 1 numai după o perioadă de probă de cel puțin 3 luni în condițiile lipsei indicatorilor SICR până la sfârșitul acestei perioade de probă.

4.10. Anulări

Activele financiare sunt anulate fie parțial, fie în întregime când Banca nu are așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Nu există nicio așteptare rezonabilă de recuperare a unui activ financiar în următoarele cazuri: utilizatori reziliați - la punctul de reziliere; activitate frauduloasă a utilizatorului - la punctul de finalizare a investigației interne; pentru solduri mai vechi de 365 de zile.

În cazul în care suma care urmează să fie anulată este mai mare decât alocația pentru pierderi acumulată, diferența este tratată mai întâi ca o adăugare la provizion care este apoi aplicată la valoarea contabilă brută. Orice recuperări ulterioare sunt creditate în cheltuielile cu pierderile de credit.

4.11. Restructurare și credite modificate

Banca aplică uneori concesiile sau modificările ale termenilor inițiali ai creditelor ca răspuns la dificultățile financiare ale debitorului. Banca consideră că un credit este restructurat când astfel de concesiile sau modificări sunt furnizate ca urmare a dificultăților financiare prezente sau preconizate ale împrumutatului și Banca nu ar fi fost de acord cu acestea dacă împrumutatul ar fi fost solid din punct de vedere financiar. Restructurarea implică schimbarea condițiilor creditului. De regulă, se acordă o perioadă doar de dobândă și/sau o prelungire a scadenței. Dacă modificările sunt substanțiale, creditul este derecunoscut, după cum se explică în Nota 4.8.1. După ce termenii au fost renegociați fără ca acest lucru să ducă la derecunoașterea creditului, orice depreciere este măsurată folosind EIR inițial calculat înainte de modificarea termenilor. De asemenea, Banca reevaluează dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit și dacă activele ar trebui clasificate ca Etapa 3. Deciziile de derecunoaștere și clasificare între Etapa 2 și Etapa 3 sunt determinate de la caz la caz. În cazul în care aceste proceduri identifică o pierdere în legătură cu un credit, acesta este raportat și gestionat ca un activ restructurat depreciat în etapa 3, până când este încasat sau amortizat. După ce un activ a fost clasificat drept restructurat, acesta va rămâne restructurat pentru o perioadă de probă de minim 24 de luni. Pentru ca respectivul credit să poată fi reclasificat în afara categoriei restructurate, clientul trebuie să îndeplinească toate aceste criterii:

- Toate facilitățile sale trebuie considerate drept performante
- Perioada de probă de doi ani a trecut de la data la care contractul restructurat a fost considerat performant
- Plăți regulate care depășesc o sumă nesemnificativă a principalului sau dobânzii au fost efectuate în cel puțin jumătate din perioada de probă
- Clientul nu are contracte cu întârziere mai mare de 30 de zile.

La data de raportare 31 decembrie 2023 și 2022, Banca a restructurat active, care sunt prezentate în nota 20.

4.12. Numerar și active echivalente cu numerarul

Numerarul și echivalentele de numerar menționate în situația fluxurilor de trezorerie cuprind numerar în casă, conturi curente nerestricționate la băncile centrale și sume datorate de la bănci la cerere sau cu o scadență inițială de trei luni sau mai puțin.

4.13. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost, excluzând costurile de întreținere zilnică, mai puțin amortizarea acumulată și deprecierea acumulată a valorii. Modificările în durata de utilizare utilă estimată sunt contabilizate prin modificarea perioadei de amortizare sau a metodologiei, după caz, și sunt tratate ca modificări ale estimărilor contabile. Deprecierea activelor deținute este calculată liniar pe durata de utilizare utilă estimată a activelor, după cum urmează:

- Sisteme hardware de computer 3 ani
- Alte elemente de mobilier și echipamente 4 ani

Un element al imobilizărilor corporale și orice parte semnificativă recunoscută inițial sunt derecunoscute la transfer (respectiv la data la care beneficiarul obține controlul) sau atunci când nu sunt așteptate beneficii economice viitoare din utilizarea sau transferarea acestuia. Orice câștig sau pierdere care rezultă din derecunoașterea activului (calculată ca diferență dintre câștigurile nete de transfer și valoarea contabilă a activului) este inclusă în situația profitului sau pierderii când activul este derecunoscut.

Valorile reziduale, duratele de utilizare utile și metodele de depreciere a imobilizărilor corporale sunt revizuite la fiecare sfârșit de exercițiu financiar și ajustate în mod prospectiv, dacă este cazul.

4.14. Închirieri

Banca evaluează în ziua începerii contractului dacă un contract este sau conține o închiriere. Respectiv, dacă respectivul contract conferă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unui preț.

4.14.1 Banca în calitate de concesionar

Banca recunoaște activele cu drept de utilizare și pasivele de închiriere respective pe baza tuturor contractelor de închiriere în care Banca este concesionar, excluzând închirierile pe termen scurt (închirierea pe un termen de maximum 12 luni) și închirierile de active de valoare mică (de exemplu, închirierea de tablete și computere personale, mobilier de birou de mici dimensiuni și telefoane). Pentru această închiriere, Banca recunoaște plățile de închiriere drept cheltuieli de exploatare utilizând metoda liniară pe durata închirierii, excluzând cazurile în care o altă metodă sistematică este mai reprezentativă pentru perioada de timp în care sunt consumate beneficiile economice din activele închiriate.

Banca recunoaște activele cu drept de utilizare la data începerii contractului de închiriere (respectiv la data la care activul de bază este disponibil pentru utilizare). Activele cu drept de utilizare sunt evaluate la cost, minus orice depreciere acumulată și pierderi din depreciere, și ajustate pentru orice remăsurare a pasivelor de închiriere. Costul activelor cu drept de utilizare include valoarea datoriilor de închiriere recunoscută, costurile directe inițiale suportate și plățile de închiriere efectuate la sau înainte de data începerii minus orice stimulente de închiriere primite. Activele cu drept de utilizare sunt amortizate liniar pe durata contractului de închiriere.

La data de începere a contractului de închiriere, Banca recunoaște pasive de închiriere măsurate la valoarea prezentă a plăților de închiriere care urmează să fie efectuate pe durata contractului de închiriere. Plățile de închiriere includ plăți fixe (minus orice stimulente de încasat pentru închiriere), plăți variabile de închiriere care depind de un indice sau de o rată și sume estimate a fi plătite în baza garanțiilor de valoare reziduală. Plățile de închiriere includ, de asemenea, prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare care va fi exercitată în mod rezonabil de către Bancă. Plățile variabile de închiriere care nu depind de un indice sau de o rată sunt recunoscute drept cheltuieli în perioada în care are loc evenimentul sau condiția care declanșează plata.

Pasivele de închiriere sunt reduse ulterior folosind rata dobânzii prevăzută în contractul de închiriere. Dacă în contractul de închiriere nu este specificată o rată a dobânzii, Banca va utiliza rata de creditare proprie. Pasivele din închirieri sunt măsurate prin creșterea valorii contabile pentru a reflecta rata dobânzii aferentă (prin utilizarea metodei ratei dobânzii efective) și prin scăderea valorii contabile pentru a reflecta plățile de închiriere efectuate.

4.15. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale achiziționate separat sunt evaluate la recunoașterea inițială la cost. După recunoașterea inițială, imobilizările necorporale sunt contabilizate la cost minus orice amortizare acumulată și pierderi din deprecieri acumulate.

Duratele de utilizare utile ale imobilizărilor necorporale este evaluată ca fiind finită. Imobilizările necorporale cu durate de utilizare finite sunt amortizate pe durata de utilizare economică utilă și evaluate pentru depreciere ori de câte ori există un indiciu că imobilizarea necorporală poate fi depreciată. Perioada de amortizare și metoda de amortizare pentru un activ necorporal cu o durată de utilizare utilă finită sunt revizuite cel puțin la sfârșitul fiecărei perioade de raportare. Modificările în durata de utilizare utilă așteptată sau modelul așteptat de consum al beneficiilor economice viitoare încorporate în activ sunt considerate a modifica perioada sau metoda de amortizare, după caz, și sunt tratate ca modificări ale estimărilor contabile. Cheltuielile cu amortizarea ale imobilizărilor necorporale cu durate de utilizare finite sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii în categoria de cheltuieli care este în concordanță cu funcția imobilizărilor necorporale. Un activ necorporal este derecunoscut la transfer (respectiv la data la care beneficiarul obține controlul) sau atunci când nu sunt așteptate beneficii economice viitoare din utilizarea sau transferarea acestuia. Orice câștig sau pierdere care rezultă din derecunoașterea activului (calculată ca diferență dintre câștigurile nete de transfer și valoarea contabilă a activului) este inclusă în situația profitului sau pierderii.

4.16. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Banca are o obligație actuală (legală sau constructivă) ca urmare a unor evenimente trecute și este probabil ca o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice să fie necesară pentru a onora obligația și se poate face o estimare solidă a valorii obligației. Când efectul valorii în timp a banilor este semnificativ, Banca determină nivelul provizionului prin reducerea fluxurilor de numerar așteptate la o cotă înainte de impozitare care reflectă ratele actuale specifice pasivului. Cheltuielile aferente oricărui provizion sunt prezentate în situația profitului sau pierderii, net de orice rambursare a altor cheltuieli de exploatare.

4.17. Taxe

4.17.1. Impozit curent

Activele și pasivele privind impozitele actuale pentru anul actual și cel anterior sunt măsurate la suma estimată a fi recuperată de la sau plătită autorităților fiscale. Cotele de impozitare și legile fiscale utilizate pentru calcularea sumei sunt cele care sunt adoptate, sau adoptate în mare parte, până la data de raportare în țările în care Banca își desfășoară activitatea și generează venituri impozabile.

Impozitul pe venit actual aferent elementelor recunoscute direct în capitaluri proprii sau în alte elemente ale rezultatului global este recunoscut în capitaluri proprii sau, respectiv, în alte elemente ale rezultatului global, și nu în contul de profit sau pierdere.

4.17.2. Impozit amânat

Impozitul amânat este prevăzut pentru diferențele temporare la data raportării între bazele fiscale ale activelor și pasivelor și valorile lor contabile în scopuri de raportare financiară.

Pasivele privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru diferențele temporare impozabile. Valoarea contabilă a creanțelor privind impozitul amânat este revizuită la fiecare dată de raportare și redusă în măsura în care nu mai este probabil ca un profit impozabil suficient să fie disponibil pentru a permite utilizarea totală sau parțială a creanțelor privind impozitul amânat. Creanțele privind impozitul amânat nerecunoscute sunt reevaluate la fiecare dată de raportare și sunt recunoscute în măsura în care devine probabil ca profitul impozabil viitor să permită recuperarea creanței privind impozitul amânat.

Activele și pasivele privind impozitul amânat sunt măsurate la cotele de impozitare estimate a se aplica în anul în care activul este realizat sau pasivul este decontat, pe baza ratelor de impozitare (și a legilor fiscale) care au fost adoptate sau adoptate în mod substanțial la data raportării.

Impozitele curente și amânate sunt recunoscute ca beneficii sau cheltuieli ale impozitului pe profit în situația profitului sau pierderii. Banca își compensează creanțele privind impozitul amânat pe baza pasivelor numai atunci când există atât dreptul legal de a compensa activele și pasivele sale fiscale curente, cât și intenția Băncii este de a deconta pe o bază netă.

4.18. Plăți pe bază de acțiuni

Banca operează scheme de plată pe bază de acțiuni. Scopul acestor planuri este de a stimula și remunera angajații. Aceste scheme îndeplinesc definiția schemelor de plată pe bază de acțiuni decontate prin capitaluri proprii. Estimarea valorii juste pentru tranzacțiile de compensare pe bază de acțiuni necesită determinarea celui mai potrivit model de evaluare, care depinde de termenii și condițiile acordării. Banca folosește specialiști în evaluare terți pentru a estima valoarea justă a fiecărei acordări pe baza termenilor acelei acordări, precum și a datelor interne și de piață. Modelul de preț al opțiunilor Black-Scholes a fost utilizat pentru a evalua acordările de plăți pe bază de acțiuni decontate prin capital propriu, deoarece modelul este recunoscut la nivel internațional ca fiind adecvat pentru a evalua schemele de acțiuni ale angajaților similare cu planul de opțiuni neaprobat („UOP”).

Valoarea justă a acordărilor este recunoscută drept cheltuială în situația profitului sau pierderii pe perioada de vesting, cu o creștere corespunzătoare a rezervei pentru plăți bazate pe acțiuni din capitalul propriu. Cheltuielile cumulate la fiecare dată de raportare se bazează pe numărul total de recompense de plată pe bază de acțiuni care se preconizează că vor fi investite, luând în considerare condițiile serviciilor și orice condiții de performanță non-piață, astfel încât suma totală cumulată recunoscută ca o cheltuială în perioada de acordare să se bazeze pe numărul de plăți pe bază de acțiuni care sunt maturate în cele din urmă. Banca trebuie să estimeze procentul anual preconizat de angajați care vor rămâne în cadrul Băncii la sfârșitul perioadei de vesting a efectuării plăților bază de acțiuni pentru a determina valoarea cheltuielilor de compensare pe bază de acțiuni înregistrată în situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global.

5. Judecăți, estimări și ipoteze contabile semnificative

Întocmirea situațiilor financiare ale Băncii impune conducerii să emită judecăți, estimări și ipoteze care afectează valoarea raportată a veniturilor, cheltuielilor, activelor și pasivelor, precum și informările însoțitoare. Incertitudinea cu privire la aceste ipoteze și estimări ar putea duce la ieșiri care necesită o ajustare semnificativă a valorii contabile a activelor sau pasivelor afectate în perioadele viitoare. În procesul de aplicare a politicilor contabile ale Băncii, conducerea a emis următoarele judecăți și ipoteze privind viitorul și alte surse cheie de incertitudine a estimărilor la data raportării.

5.1. Continuitatea activității

Situațiile financiare ale Revolut Bank au fost întocmite pe baza continuității activității, deoarece, după efectuarea unor analize, administratorii au o așteptare rezonabilă că Banca dispune de resurse adecvate pentru a-și continua existența operațională în viitorul apropiat.

În realizarea evaluărilor lor, administratorii au luat în considerare următoarele:

- Banca a devenit profitabilă în 2022 și a rămas profitabilă pe tot parcursul anului 2023,
- Banca și-a crescut în mod substanțial baza de clienți, rezultând o creștere semnificativă a veniturilor atât din veniturile din dobânzi, cât și din comisioane,
- Banca are o bază solidă de capital cu mult peste rapoartele minime de reglementare,
- Banca continuă să demonstreze o poziție solidă de lichiditate în ceea ce privește rapoartele LCR și NSFR,
- Banca continuă să primească sprijin puternic din partea companiilor sale-mamă sub formă de injecții suplimentare de capital așteptate pentru a susține creșterea viitoare, utilizarea platformei tehnologice și a aplicației Grupului și furnizarea unor anumite funcții de asistență centralizate,
- Schema de prețuri de transfer dintre Bancă și furnizorul său principal de servicii, Revolut Ltd, asigură că Banca este profitabilă înainte de a plăti orice comisioane ale serviciilor intra-grup per an calendaristic,
- Banca a stabilit un plan de afaceri care prevede ca instituția să fie profitabilă pentru perioada 2024-2026 și a testat planul de afaceri aplicând o serie de scenarii adverse care încorporează stresul de piață idiosincratic, sistemic și combinat.

În plus, compania-mamă finală a Băncii, Revolut Group Holdings Ltd, și-a demonstrat capacitatea de a fi profitabilă pe o bază consolidată, înregistrând un profit net pentru exercițiile financiare 2021 și 2022, în ciuda investițiilor semnificative ale Grupului în tehnologie și în forța de muncă. Se estimează că Revolut Group Holdings Ltd va continua să fie profitabilă pe bază consolidată pentru exercițiul financiar 2023, conturile urmând să fie publicate în lunile următoare.

Administratorii Revolut Group Holdings Ltd și-au confirmat intenția și capacitatea financiară de a continua să ofere Băncii suportul tehnologic și operațional necesar pentru ca aceasta să continue să funcționeze. Acordul inter-companie pentru servicii de asistență financiară și generală cu Revolut Ltd poate fi reziliat cu un preaviz de 6 luni. Revolut Ltd a confirmat în mod explicit că nu are intenția de a rezilia contractul în următoarele 12 luni.

5.2. Deprecierea activelor financiare

Evaluarea pierderilor din depreciere, atât în conformitate cu IFRS 9, pentru toate categoriile de active financiare incluse în domeniul de aplicare, necesită un raționament, în special, estimarea valorii și momentului fluxurilor de numerar viitoare și a valorilor garanțiilor atunci când se determină pierderile din depreciere și evaluarea unei creșteri semnificative a riscului de credit. Aceste estimări sunt determinate de o serie de factori, modificări care pot duce la diferite niveluri de alocații. Calculele ECL ale Băncii sunt ieșiri ale unor modele complexe cu mai multe premise de bază privind alegerea intrărilor variabile și interdependența acestora, prezentate în nota 6.1.2.

6. Gestionarea riscurilor

6.1 Risc financiar

Activitățile de afaceri ale Revolut Bank UAB sunt sensibile la condițiile macroeconomice globale, deoarece veniturile sale sunt legate de numărul și valoarea tranzacțiilor utilizatorilor. Aceasta din urmă depinde de venitul utilizatorului și de oportunitatea de a cheltui.

Mai multe forțe perturbatoare remodelează arhitectura de bază a domeniului bancar și al piețelor de capital. Inflația și ratele dobânzilor mai ridicate, oferta monetară redusă, reglementările mai asertive, schimbările climatice și tensiunile geopolitice sunt factorii determinanți principali care stau la baza acestei transformări.

În special dintr-o perspectivă geopolitică, conflictele militare din Gaza și Ucraina suprimă creșterea economiilor din Europa. Dezvoltarea în continuare a acestor conflicte ar putea avea un impact asupra dezvoltării Băncii și asupra riscurilor financiare și nefinanciare (respectiv, riscul de securitate cibernetică) la care este expusă.

6.1.1 Riscul asupra finanțării și lichidității

(a) Prezentarea generală a cadrului

Riscul de lichiditate este riscul ca Banca să nu-și poată îndeplini obligațiile financiare la scadență. Riscul de finanțare este riscul ca Banca să nu aibă suficiente surse stabile de finanțare pentru a-și îndeplini obligațiile financiare la scadență sau să poată face acest lucru doar la un cost excesiv. Riscul apare atunci când activele care ajung la scadență într-o anumită perioadă sunt mai mici decât pasivele corespunzătoare care ajung la scadență în aceeași perioadă. O scădere neașteptată a activelor sau o creștere a pasivelor poate crea, de asemenea, un risc de finanțare și lichiditate.

Banca este, sau poate fi, în viitor, expusă la o serie de riscuri de finanțare și lichiditate, inclusiv, fără limitare, epuizarea finanțării depozitelor, creșterea pre-finanțării, cerințe privind lichiditățile și garanțiile intra-zilnice, expuneri extrabilanțiere contingente și trageri de angajamente, creșterea cerințelor pentru marja instrumentelor derivate, scăderea valorii activelor comercializabile și non-comercializabile și lichiditatea valutară. Aceste riscuri sunt gestionate de Funcția de trezorerie, controlul și supravegherea fiind asigurate de Funcția de gestionare a riscurilor, Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor (ALCO) și Consiliul de administrație.

Politica principală privind lichiditățile a Băncii este de a menține un portofoliu de instrumente și valori mobiliare echivalent de numerar de înaltă calitate, negrevat, care să fie ușor convertibil în fonduri lichide, pentru a se asigura că își poate îndeplini toate obligațiile financiare în circumstanțe normale și în condiții de criză. Banca respectă această politică prin deținerea de echivalente de numerar excedentare sub formă de depozite overnight la băncile centrale.

(b) Monitorizarea indicatorilor și limitelor

Banca are un apetit scăzut pentru risc pentru finanțare și risc de lichiditate. În orice moment, Banca urmărește să mențină resurse de lichiditate adecvate ca mărime și calitate, pentru a se asigura că își poate îndeplini obligațiile pe măsură ce acestea ajung la scadență, precum și toate cerințele minime de reglementare.

Poziția de lichiditate a Băncii trebuie să fie întotdeauna suficient de solidă pentru a îndeplini cerințele privind raportul de acoperire a lichidității (LCR) și raportul de finanțare stabilă netă (NSFR), după cum sunt specificate în Regulamentul privind cerințele de capital al Uniunii Europene. Prin urmare, indicatorii normativi cheie pe care Banca îi utilizează pentru a măsura și limita riscul de finanțare și lichiditate sunt LCR și NSFR.

LCR este conceput pentru a se asigura că Banca deține o rezervă suficientă de active lichide de înaltă calitate pentru a supraviețui unei perioade de criză gravă de lichidități care durează 30 de zile calendaristice. LCR-ul Băncii va depăși întotdeauna obiectivul intern de 160%, iar valoarea minimă de reglementare este de 100%.

NSFR este calculat ca finanțare stabilă disponibilă totală împărțită la finanțarea stabilă totală necesară și va fi întotdeauna peste ținta internă de 130%, depășind o cerință minimă de reglementare cu 30 de puncte procentuale.

Banca calculează ambii indicatori lunar cu înlocuitori zilnici. Cifrele corespunzătoare la data de 31 decembrie 2023 depășeau obiectivele interne și limitele de reglementare cu o marjă largă.

Din perspectiva economică, riscul de finanțare și lichiditate este măsurat prin excesul de stres al lichidității (LSE), care acoperă orizonturi de timp multiple (30 de zile, 3 luni și 12 luni) și scenarii de criză (idiosincratice, la nivelul întregii piețe și combinate) asigurând o evaluare cuprinzătoare a riscurilor personalizată la modelul de afaceri al Băncii, care sunt evaluate în diferite condiții și durate de criză. Rezultatul cheie al fiecărui test intern este o măsură a suficienței de lichiditate a Băncii exprimată într-o sumă noțională (indicatorul LSE), precum și în zilele de supraviețuire (indicatorul orizontului de supraviețuire în condiții de criză sau SSH).

Sunt urmăriți diverși indicatori suplimentari și indicatori de avertizare timpurie pentru a îmbunătăți gestionarea zilnică a lichidității. ALCO poate introduce noi indicatori și limite în cadrul mandatului său.

(c) Simulări de criză

Situațiile de criză privind lichiditatea sunt evenimente cu probabilitate redusă, dar cu impact ridicat, prin urmare, simulările de criză sunt un instrument important de gestionare a riscurilor și o parte integrantă a cadrului de gestionare a riscului de finanțare și lichiditate și a ILAAP (Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității). Metodologia de simulare a crizei este pregătită luând în considerare strategia de afaceri și domeniul de aplicare. Premisele și scenariile utilizate sunt revizuite în mod regulat, modificările fiind prezentate ALCO și Consiliului de administrație.

Cronologia simulărilor de criză a lichidității acoperă fluxurile de numerar așteptate ale Băncii pe perioada de un an. Cerința de lichiditate pentru un anumit scenariu este calculată prin aplicarea scenariilor de criză asupra fluxurilor de numerar bilanțiere și extrabilanțiere estimate și a tamponului de lichiditate. Simularea crizei surprinde atât efectele de risc la nivelul pieței, cât și efectele idiosincratice, precum și un scenariu combinat.

Principalii factori de stres utilizați în scenariile idiosincratice includ ieșirile de depozite ale finanțării stabile și mai puțin stabile, perturbări ale intrărilor de numerar așteptate din portofoliul de credite al Băncii, creșterea liniilor de credit neutilizate, creșterea cerințelor intra-zi, de prefinanțare și privind garanțiile. Pentru scenariul de criză la nivel de piață, se presupune că piața de finanțare wholesale devine complet inaccesibilă pentru noi tranzacții de finanțare și se presupune că toate tranzacțiile de finanțare apelabile sunt încheiate la cea mai timpurie dată posibil. De asemenea, se presupune că scăderile pentru activele lichide de înaltă calitate cresc împreună cu cerințele de marjă ale instrumentelor financiare derivate.

Ca parte a gestionării continue a riscului, Banca efectuează zilnic simulări de criză. Intrările cheie sunt revizuite cel puțin o dată pe an, împreună cu actualizările planului de afaceri, rezultatele fiind revizuite de către Chief Risk Officer, Consiliul de administrație și escaladate Consiliului de Supraveghere, după caz.

6.1.2 Risc de credit

Riscul de credit este riscul de pierdere pentru entitate care rezultă din neîndeplinirea obligațiilor financiare de către clienți sau parteneri contractuali.

Riscul de credit include, de asemenea, riscul de credit al partenerilor contractuali, riscul de decontare și riscul de concentrare a creditului, care acoperă riscurile de concentrare geografice, sectoriale și cu o singură denumire.

Riscul de credit pentru Revolut Bank UAB provine din creditele retail acordate persoanelor fizice și din expunerile față de corporații, securitizări, bănci și alte instituții financiare. Rapoarte regulate sunt întocmite și prezentate organelor de conducere ale entității pentru a urmări nivelul și evoluția profilului de risc de credit.

Pentru activele financiare recunoscute în situația poziției financiare, expunerea maximă la riscul de credit este egală cu valoarea lor contabilă.

Măsurarea riscului de credit

(a) Credit retail

Revolut Bank UAB și-a lansat activitățile de creditare retail către persoane fizice în 2020, începând cu Lituania și Polonia, din 2022 în Irlanda și România și din 2023 în Spania, Germania și Franța. Creditele de consum negarantate se realizează sub formă de credite de nevoi personale, limite pentru carduri de credit și limite pentru plată ulterioară. Aceste produse au fost introduse treptat și, la 31 decembrie 2023, în ciuda creșterii rapide de-a lungul anului, portofoliul de credite de consum al Revolut Bank UAB a rămas mic (5% din activele totale - 3% la data de 31 decembrie 2022).

Obiectivul cheie al Băncii în activitățile sale de creditare retail este acela de a se asigura că rentabilitatea ajustată la risc îndeplinește cerințele acționarilor, vizând în același timp clienții cu risc prim și aproape prim și menținând un profil solid de risc de credit al portofoliului de credite.

Creditele sunt acordate numai în cazul în care îndeplinesc standardele de credit ale Băncii, care sunt în concordanță cu apetitul acesteia pentru risc. Elementele cheie ale evaluării capacității clientului de a rambursa creditul și, prin urmare, ale luării deciziilor privind aprobarea creditului sunt suficiența și sustenabilitatea veniturilor sale și ratingul atribuit pe baza modelului de rating.

Creditele fac obiectul unei monitorizări continue după plata acestora, pentru a identifica deteriorarea calității creditului creditelor individuale într-un stadiu incipient, a urmări profilul de risc al portofoliului de credite și a lua în mod proactiv măsuri relevante la nivel de credit individual și la nivelul portofoliului de credite pentru a menține nivelul de risc în apetitul pentru risc al Băncii.

Modelele de risc sunt elemente cheie ale proceselor de credit. Riscul de credit este cuantificat folosind modele de rating care estimează probabilitatea de incapacitate de plată (PD), parametrii de pierdere în caz de incapacitate de plată (LGD) și parametrii de expunere la incapacitate de plată (EAD), care sunt utilizați în mai multe scopuri în cadrul Băncii, inclusiv:

- Procesul decizional în procesul de inițiere a creditelor;
- Prețurile ajustate în funcție de risc;
- Monitorizarea schimbărilor în riscul de credit și gestionarea acestuia;
- Raportarea riscurilor, inclusiv către organismele de conducere ale Băncii;
- Calcularea deprecierii de credit conform IFRS 9.

Modelele de rating ale Băncii pentru estimarea probabilității de incapacitate de plată (PD) se bazează pe modele de punctare specifice jurisdicției furnizate de furnizori externi, care sunt adaptate intern și calibrate pentru a se potrivi nevoilor Băncii. Toți clienții retail sunt clasificați în funcție de risc folosind aceste modele de rating la inițierea creditului (de asemenea, de fiecare dată când se reînnoiește un angajament) și cel puțin o dată pe an după acea dată.

(b) Credit wholesale

Revolut Bank UAB este expusă riscului de credit al partenerilor contractuali, care este riscul ca un partener contractual al Băncii să nu-și îndeplinească obligația de a achita sumele restante (acest risc include riscul de achitare care apare atunci când plățile nu sunt schimbate în mod simultan, respectiv riscul ca partenerul contractual să intre în incapacitate de plată înainte de a efectua contra-plata).

Riscul de credit al Băncii aferent partenerilor contractuali provine, de exemplu, din investițiile sale de trezorerie în instrumente de debit, în raport cu alte bănci la care Banca plasează fonduri în conturi sau depozite, din expuneri intragrup față de alte entități ale Revolut Group, inclusiv din swapurile pe cursul de schimb cu Revolut Ltd.

Revolut Bank UAB își propune să-și mențină riscul de credit privind partenerii contractuali la un nivel scăzut, selectând corporații de înaltă calitate, securitizări, bănci și alte instituții financiare drept parteneri contractuali, evitând expunerile excesive la parteneri contractuali cu risc mai ridicat.

Gestionarea riscului aferent partenerilor contractuali de către Bancă acoperă:

- Analiza cuprinzătoare a bonității partenerilor contractuali, inclusiv luarea în considerare a ratingurilor acestora, înainte de stabilirea limitelor sau revizuirea limitelor;
- Luarea în considerare și aprobarea limitelor de credit de către Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor Băncii sau, după caz, de către Consiliul de administrație;
- Monitorizarea continuă a tuturor partenerilor contractuali, inclusiv urmărirea indicatorilor de avertizare timpurie, o actualizare lunară a ratingurilor și, dacă este necesar, revizuirea limitelor;
- Revizuirea anuală aprofundată a partenerilor contractuali individuali, care include evaluarea riscului de credit, revizuirea ratingurilor și a limitelor.

Pe lângă propriile evaluări ale riscului de credit, Banca utilizează ratinguri atribuite de agențiile de rating externe pentru clasificarea internă a riscului și determinarea probabilității de incapacitate de plată (PD) pentru partenerii săi contractuali, respectiv corporații, securitizare, bănci, alte instituții financiare, entități suverane (guverne centrale) sau bănci centrale. În acest scop, Banca recunoaște și verifică disponibilitatea ratingurilor externe de la Moody's, Standard & Poor's (S&P) și Fitch. În cazuri excepționale, pot fi utilizate ratinguri ale altor agenții de rating externe. Partenerilor contractuali fără rating extern li se atribuie ratinguri interne pe baza unor judecăți specializate susținute de analiza riscului de credit al respectivului partener contractual.

Principii de evaluare a pierderii de credit estimate generale

Revolut Bank UAB recunoaște pierderile din credit în conformitate cu cerințele IFRS 9.

În Revolut Bank UAB, portofoliul de credite este împărțit în trei etape, așa cum este descris în principiile contabile de mai sus (Nota 4.9).

Pierderi de credit estimate pe 12 luni și pe întreaga durată de utilizare

Pierderea de credit estimată este calculată ca media ponderată a pierderilor estimate în diferite scenarii macroeconomice. ECL pentru un anumit scenariu macroeconomic este calculat ca produsul dintre probabilitatea marginală de incapacitate de plată (PD), pierderea în condiții de incapacitate de plată (LGD) și expunerea la incapacitate de plată (EAD). Fluxurile de numerar viitoare în ECL sunt actualizate utilizând rata nominală ca aproximare a ratei dobânzii efective.

PD marginal ajustat la scenariul macroeconomic este probabilitatea ca expunerea performantă să înregistreze incapacitate de plată într-o anumită perioadă de timp în anumite condiții macroeconomice. Trei scenarii macroeconomice sunt utilizate pentru a reflecta diferite căi de dezvoltare pentru acest factor determinant al riscului.

Parametrul de risc LGD este ponderea unei expuneri care ar fi pierdută în cazul unui eveniment de incapacitate de plată. Revolut Bank UAB utilizează tabloul de bord EBA Risk ca abordare de evaluare comparativă pentru acest factor determinant.

Parametrul de risc EAD reprezintă expunerea totală a unei facilități în momentul incapacității de plată. Pentru produsele cu grafice de rambursare contractuale, structura la termen EAD este modelată de profilul de amortizare. Pentru produsele reînnoibile automat (revolving), abordarea utilizării limitei de credit este utilizată pentru a estima termenul EAD. Anumite instrumente, cum ar fi creditele „Cumpărați acum, plătiți mai târziu”, au un comportament hibrid în ceea ce privește graficul de rambursare. Aceste împrumuturi au o limită de credit, care poate fi utilizată pentru trageri multiple, atât simultan, cât și secvențial. Fiecare dintre trageri are propriile grafice de plată, totuși nu există un calendar contractual pentru tragerile viitoare. Pentru a reflecta această dualitate în calculul EAD, EAD pentru tragerile individuale ar trebui calculat pe baza profilului de amortizare. Pentru partea neutilizată trebuie utilizat factorul de conversie a creditului (CCF). La final, drept ultima etapă a calculului, EAD ar trebui să fie agregat la nivel de unitate.

Toți parametrii de risc - curbele PD, LGD, EAD și factorul de reducere sunt estimați lunar până la data scadenței unei facilități. Estimările lunare sunt utilizate pentru a produce fie ECL pe 12 luni (pentru facilitățile din Etapa 1), fie ECL pe durata de utilizare (pentru facilitățile din Etapa 2 și 3). În cazul în care o expunere are scadență scurtă (de exemplu, depozite overnight), parametrii de risc sunt ajustați ca atare.

Scenarii macroeconomice

Estimarea ECL este realizată în trei scenarii economice (de referință, optimist și pesimist) pentru dezvoltarea potențială a variabilelor macroeconomice principale. Scenariile economice sunt specifice țării respective; acestea se bazează pe analiza comparativă cu scenariile macroeconomice disponibile public de la organizații recunoscute precum Banca Centrală Europeană, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană, Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică și Băncile Naționale. Scenariile macroeconomice estimate sunt actualizate cel puțin semestrial. Probabilitatea de apariție a fiecărui scenariu ar putea fi revizuită chiar și fără actualizarea scenariilor macroeconomice estimate în sine. Ca regulă generală, scenariul de referință are cea mai mare pondere în calculul ECL. Scenariile și probabilitatea realizării lor sunt aprobate de organele relevante ale Băncii.

Tabelele de mai jos prezintă scenariile de dezvoltare a parametrilor macroeconomici cheie utilizați în estimarea ECL pentru sfârșitul anului 2023.

Tabel cu previziunile macroeconomice pentru Lituania

| Variabila macroeconomică | Scenariul de referință | | | | | Scenariul optimist | | | | | Scenariul pesimist | | | | |
|--------------------------------|------------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------|-------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| Schimbare anuală a PIB real, % | -0,05% | 2,41% | 2,81% | 2,95% | 2,68% | 3,11% | 4,12% | 4,06% | 3,72% | 3,70% | -1,40% | 0,78% | 0,98% | 2,38% | 1,88% |
| Rata șomajului, % | 6,97% | 6,79% | 6,35% | 6,05% | 6,07% | 6,00% | 5,90% | 5,80% | 5,70% | 5,26% | 7,80% | 8,00% | 6,90% | 6,60% | 6,90% |
| Ponderile scenariului | 60% | | | | | 10% | | | | | 30% | | | | |

Tabel cu previziunile macroeconomice pentru Polonia

| Variabila macroeconomică | Scenariul de referință | | | | | Scenariul optimist | | | | | Scenariul pesimist | | | | |
|--|------------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|--------|-------|-------|-------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| Schimbare anuală a PIB real, % (diferență de 1 an) | 5,09% | 0,50% | 2,69% | 3,53% | 3,37% | 5,09% | 3,48% | 3,70% | 5,65% | 3,80% | 5,09% | -1,08% | 1,40% | 2,60% | 2,75% |
| Rata șomajului % (pătr.) | 0,26% | 0,26% | 0,23% | 0,19% | 0,21% | 0,09% | 0,09% | 0,09% | 0,09% | 0,15% | 0,31% | 0,36% | 0,31% | 0,25% | 0,25% |
| Ponderile scenariului | 60% | | | | | 10% | | | | | 30% | | | | |

Tabel cu previziunile macroeconomice pentru Irlanda

| Variabila macroeconomică | Scenariul de referință | | | | | Scenariul optimist | | | | | Scenariul pesimist | | | | |
|---|------------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|--------|-------|-------|-------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| Schimbarea anuală în zona euro în PIB real, % | 0,57% | 0,91% | 1,55% | 1,60% | 1,49% | 1,00% | 1,50% | 2,28% | 2,22% | 1,69% | 0,20% | -0,70% | 0,99% | 1,05% | 1,30% |
| Rata șomajului, % | 4,25% | 4,41% | 4,35% | 4,46% | 4,37% | 3,71% | 3,83% | 3,69% | 4,20% | 4,10% | 4,95% | 5,01% | 4,90% | 4,80% | 4,70% |
| Ponderile scenariului | 60% | | | | | 10% | | | | | 30% | | | | |

Tabel cu previziunile macroeconomice pentru România

| Variabila macroeconomică | Scenariul de referință | | | | | Scenariul optimist | | | | | Scenariul pesimist | | | | |
|--------------------------------------|------------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------|-------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| Schimbare anuală a PIB real, % | 2,48% | 3,49% | 3,75% | 3,23% | 3,14% | 3,30% | 4,46% | 4,80% | 3,69% | 3,72% | 1,50% | 2,21% | 3,02% | 1,89% | 1,73% |
| Rata șomajului % (diferență de 1 an) | 5,53% | 5,63% | 5,50% | 5,42% | 5,13% | 5,53% | 5,30% | 5,00% | 4,49% | 4,30% | 5,53% | 6,16% | 6,54% | 6,75% | 5,93% |
| Ponderile scenariului | 60% | | | | | 10% | | | | | 30% | | | | |

Tabel cu previziunile macroeconomice pentru Spania

| Variabila macroeconomică | Scenariul de referință | | | | | Scenariul optimist | | | | | Scenariul pesimist | | | | |
|------------------------------|------------------------|--------|--------|--------|--------|--------------------|--------|--------|-------|--------|--------------------|-------|--------|--------|--------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| Rata șomajului % (schimbare) | -2,26% | -0,24% | -0,30% | -0,25% | -0,50% | -2,81% | -0,86% | -1,20% | 0,62% | -0,43% | -0,63% | 0,16% | -0,30% | -0,31% | -0,99% |
| Ponderile scenariului | 60% | | | | | 10% | | | | | 30% | | | | |

Tabel cu previziunile macroeconomice pentru Germania

| Variabila macroeconomică | Scenariul de referință | | | | | Scenariul optimist | | | | | Scenariul pesimist | | | | |
|--------------------------|------------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------|-------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| Rata șomajului, % | 5,61% | 5,50% | 5,16% | 5,27% | 5,37% | 5,30% | 5,00% | 4,70% | 4,78% | 5,10% | 6,40% | 6,80% | 5,85% | 5,91% | 5,85% |
| Ponderile scenariului | 60% | | | | | 10% | | | | | 30% | | | | |

Tabel cu previziunile macroeconomice pentru Franța

| Variabila macroeconomică | Scenariul de referință | | | | | Scenariul optimist | | | | | Scenariul pesimist | | | | |
|--------------------------------------|------------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------|-------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| Rata șomajului % (diferență de 1 an) | 7,39% | 7,64% | 7,58% | 7,08% | 7,17% | 7,00% | 6,80% | 6,60% | 5,63% | 6,24% | 7,70% | 8,60% | 8,50% | 7,80% | 8,00% |
| Ponderile scenariului | 60% | | | | | 10% | | | | | 30% | | | | |

Analiza sensibilității față de scenariile macroeconomice

În general, înrăutățirea scenariilor macroeconomice va crește atât migrația de la Etapa 1 la Etapa 2, cât și nivelul ECL în sine prin impactul asupra PD în viitor. Efectul opus este estimat din îmbunătățirea perspectivelor economice. În prezent, Banca cuantifică sensibilitatea aplicând diferite ponderi unui set divers de scenarii. Tabelul de mai jos oferă o prezentare generală a nivelurilor ECL (exprimate în mii de EUR) în următoarele cazuri, pe baza portofoliului de la sfârșitul anului 2023:

- Ponderi curente - 60% scenariu de referință, 10% scenariu optimist, 30% scenariu pesimist
- De referință - o pondere de 100% este atribuită scenariului de referință
- Optimist - o pondere de 100% este atribuită scenariului optimist
- Pesimist - o pondere de 100% este atribuită scenariului pesimist

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

| Țară | Tipul produsului | Ponderi actuale (mii EUR) | Scenariu | | |
|-------|--|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | | Valoare de referință (mii EUR) | Optimist (mii EUR) | Pesimist (mii EUR) |
| LT | Credit pe durată fixă | 2.501,2 | -23,7 (-0,9%) | -133,0 (-5,3%) | 91,8 (3,7%) |
| | Credit reînnoibil automat (revolving) | 664,1 | -6,3 (-1,0%) | -50,0 (-7,5%) | 29,3 (4,4%) |
| | Tot | 3.165,3 | -30,0 (-0,9%) | -183,0 (-5,8%) | 121,1 (3,8%) |
| PL | Credit pe durată fixă | 5.640,5 | -21,4 (-0,4%) | -200,7 (-3,6%) | 109,7 (1,9%) |
| | Credit reînnoibil automat (revolving) | 3.001,6 | -18,2 (-0,6%) | -217,9 (-7,3%) | 109,0 (3,6%) |
| | Cumperi acum, plătești mai târziu | 155,8 | n/a | n/a | n/a |
| | Tot | 8.797,9 | -39,6 (-0,5%) | -418,6 (-4,8%) | 218,7 (2,5%) |
| IE | Credit pe durată fixă | 20.460,0 | -175,9 (-0,9%) | -780,9 (-3,8%) | 612,0 (3,0%) |
| | Credit reînnoibil automat (revolving) | 995,2 | -20,4 (-2,1%) | -75,8 (-7,6%) | 66,1 (6,6%) |
| | Cumperi acum, plătești mai târziu | 522,3 | n/a | n/a | n/a |
| | Tot | 21.977,5 | -196,3 (-0,9%) | -856,7 (-3,9%) | 678,1 (3,1%) |
| RO | Credit pe durată fixă | 6.055,6 | -143,0 (-2,4%) | -616,0 (-10,2%) | 491,4 (8,1%) |
| | Tot | 6.055,6 | -143,0 (-2,4%) | -616,0 (-10,2%) | 491,4 (8,1%) |
| ES | Credit pe durată fixă | 1.397,7 | -2,8 (-0,2%) | -48,6 (-3,5%) | 21,7 (1,6%) |
| | Credit reînnoibil automat (revolving) | 110,4 | -0,6 (-0,6%) | -6,6 (-6,0%) | 3,5 (3,2%) |
| | Tot | 1.508,1 | -3,4 (-0,2%) | -55,2 (-3,7%) | 25,2 (1,7%) |
| DE | Credit pe durată fixă | 452,5 | -30,3 (-6,7%) | -66,5 (-14,7%) | 82,7 (18,3%) |
| | Tot | 452,5 | -30,3 (-6,7%) | -66,5 (-14,7%) | 82,7 (18,3%) |
| FR | Credit pe durată fixă | 50,0 | -1,0 (-2,0%) | -6,0 (-12,1%) | 4,1 (8,1%) |
| | Tot | 50,0 | -1,0 (-2,0%) | -6,0 (-12,1%) | 4,1 (8,1%) |
| Total | Credit pe durată fixă | 36.557,5 | -398,1 (-1,1%) | -1.851,7 (-5,1%) | 1.413,4 (3,9%) |
| | Credit reînnoibil automat (revolving) | 4.771,2 | -45,6 (-1,0%) | -350,3 (-7,3%) | 207,9 (4,4%) |
| | Cumperi acum, plătești mai târziu | 678,0 | n/a | n/a | n/a |
| | Tot | 42.006,7 | -443,7 (-1,1%) | -2.202,0 (-5,2%) | 1.621,3 (3,9%) |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

6.1.3 Risc aferent ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii în portofoliul bancar (IRRBB) este riscul ca bilanțul și profitabilitatea Băncii să fie expuse structural la evoluții neașteptate ale ratelor dobânzii. Acest risc provine din nepotrivirea scadenței și a restabilirii prețurilor dintre active și pasive, care s-ar concretiza în modificări ale formei curbei randamentului („riscul de decalaj”) sau din opțiuni (încorporate și explicite), în care Banca sau clientul său poate modifica nivelul și momentul fluxurilor lor de numerar („riscul aferent opțiunilor”) sau cu modificări ale relației dintre diferitele curbe de randament („riscul de bază”).

Pentru a cuantifica IRRBB, Banca utilizează doi indicatori: sensibilitatea la valoarea economică a capitalului propriu (EVE) și sensibilitatea la venitul net din dobânzi (NII). EVE este evaluat printr-o măsurare a modificărilor valorii prezente nete a instrumentelor sensibile la rata dobânzii (excluzând capitalul CET1 și alte fonduri proprii perpetue) pe durata de utilizare rămasă a acestora, rezultată din transferurile ratei dobânzii, presupunând cel puțin șase scenarii diferite de șoc. NII este calculat ca impactul șocului paralel al ratelor dobânzilor asupra câștigurilor generate de elementele din registrul bancar pe baza profilurilor lor de retarifare.

În conformitate cu liniile directoare de reglementare și cu judecățile interne, este prescris un nivel minim pentru șocurile descendente pentru a împiedica ratele dobânzilor simulate să fie negative în mod nerealist.

Ambele valori sunt gestionate în raport cu un cadru de control, care este definit cu limite implementate. Funcția de trezorerie este responsabilă de gestionarea continuă a IRRBB. Caracteristicile ratei dobânzii ale finanțării vor fi corelate, pe cât posibil, cu portofoliile de creditare și investiții. Acolo unde rămân deficiențe, pot fi folosite instrumente derivate de acoperire. Funcția de gestionare a riscului monitorizează îndeaproape expunerile IRRBB, propune limite și premise de calcul și efectuează teste de criză. Orice încălcare a limitei este escaladată conducerii superioare, luându-se măsuri de minimalizare.

Sensibilitatea IRRBB

Sensibilitatea IRRBB în ceea ce privește EVE (prezentată ca raport comparativ cu capitalul CET1) în condiții de criză era în limitele interne și de reglementare la sfârșitul anului 2023. Modificarea anuală se explică în principal prin creșterea portofoliului de depozite, o creștere a volumelor de creditare și portofolii de investiții, precum și o actualizare a premiselor privind stabilitatea depozitelor datorită recalibrării modelului.

Întrucât Banca se află într-un stadiu incipient al dezvoltării portofoliului său de active pe termen fix, orice numerar neinvestit plasat în conturile Nostro este sensibil la șocul descendent pentru NII. Banca dezvoltă capacități de acoperire a ratei dobânzii, care o vor proteja și mai mult de scăderile ratei dobânzii în viitor.

| Scenarii IRRBB | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|--------|--------|
| Scenariul paralel ascendent EVE | 4,3% | 1,1% |
| Scenariul paralel descendent EVE | -11,8% | -6,5% |
| Scenariul paralel ascendent NII | 34,6% | 55,9% |
| Scenariul paralel descendent NII | -34,6% | -55,7% |

| Sensibilitatea ratei dobânzii (mii EUR) | 2023 | 2022 |
|---|----------|----------|
| Efectul scenariului +1% pe valoarea economică a capitalului propriu | 9.276 | 1.972 |
| Efectul scenariului -1% pe valoarea economică a capitalului propriu | (28.344) | (12.135) |

6.1.4 Risc valutar

Expunerea valutară sau la cursul de schimb valutar este definită ca modificarea valorii unei poziții în raport cu o modificare a cursului de schimb valutar exprimată ca echivalente de numerar per monedă sau pereche de monede. Revolut Bank utilizează acoperirea de schimb valutar pentru a minimiza riscurile operaționale, cheltuielile și cheltuielile generale ale acoperirii riscului de schimb valutar, asigurând în același timp scalabilitatea și automatizarea procesului. Acoperirea valutară la nivel de entitate, cum ar fi Banca, este executată în moneda funcțională a entității.

Pe baza modelului de afaceri actual, riscul de schimb valutar legat de soldurile utilizatorilor păstrate în alte monede decât EUR implică un risc de schimb valutar scăzut pentru Bancă. Monitorizarea este efectuată intra-zi pentru a asigura un control adecvat al acestui risc prin acoperirea instantanee a noilor poziții folosind soluții automate de swapping de schimb valutar.

Majoritatea pozițiilor de schimb valutar din registrul bancar provin din activitățile funcției de trezorerie. Aceasta include profitul pe produsele bancare, dobânda câștigată pe soldurile nostro, tranzacțiile intra-grup de acumulare și din comisioane și diverse costuri (toate în moneda non-bază). O poziție de schimb valutar mică este permisă, după cum este definită în Declarația privind apetitul pentru risc. Orice risc semnificativ de schimb valutar care derivă din activitățile Funcției de trezorerie este acoperit zilnic și este supus unei monitorizări continue.

La 31 decembrie 2023, expunerea Băncii la riscul de schimb valutar era scăzută în comparație cu capitalul CET1.

Sensibilitatea riscului de schimb valutar

Banca folosește un model statistic de deficiență estimată (ES) pentru a estima o potențială pierdere din cauza mișcărilor cursului de schimb valutar. Având în vedere expunerea netă scăzută la cursul de schimb valutar al Băncii la sfârșitul anului 2023, orice turbulență a pieței care duce la o modificare semnificativă a cursurilor de schimb valutar nu ar avea un impact semnificativ asupra câștigurilor.

De exemplu, o volatilitate de 1% a cursurilor de schimb valutar fără a ține cont de factorul de corelație valutară ar duce la o pierdere financiară de 1 milion EUR având în vedere expunerea deschisă la schimbul valutar a Băncii la 31 decembrie 2023, care este rezumată în tabelul de mai jos.

Tabelul de mai jos rezumă expunerea deschisă a Băncii la schimbul valutar la data de 31 decembrie 2023.

| Monedă | Procente | Poziție (milioane EUR) | Procent din capitalul CET1 |
|--------------------------------------|----------|------------------------|----------------------------|
| Zlot polonez (PLN) | 4,3395 | 26 | 5,1% |
| Leu românesc (RON) | 4,9756 | 19 | 3,7% |
| Dolar SUA (USD) | 1,105 | (15) | 3,0% |
| Liră sterlină (GBP) | 0,86905 | (12) | 2,4% |
| Franc elvețian (CHF) | 0,926 | 11 | 2,1% |
| Alte poziții lungi | - | 13 | 2,6% |
| Alte poziții scurte | - | (3) | 0,6% |
| Total poziție deschisă lungă | - | 68 | 13,6% |
| Total poziție deschisă scurtă | - | (30) | 5,9% |

Tabelul de mai jos rezumă expunerea deschisă a Băncii la cursul de schimb valutar la data de 31 decembrie 2022.

| Monedă | Procente | Poziție (milioane EUR) | Procent din capitalul CET1 |
|--------------------------------------|----------|------------------------|----------------------------|
| Liră sterlină (GBP) | 0,88693 | 17 | 4,7% |
| Zlot polonez (PLN) | 4,6808 | (3) | 0,9% |
| Dolar SUA (USD) | 1,0666 | 2 | 0,7% |
| Alte poziții lungi | - | - | 0,0% |
| Alte poziții scurte | - | (1) | 0,0% |
| Total poziție deschisă lungă | - | 20 | 5,4% |
| Total poziție deschisă scurtă | - | (4) | 1,2% |

6.1.5 Risc de marjă de credit

Riscul de marjă de credit din registrul bancar (CSRBB) descrie riscul determinat de modificările percepției pieței cu privire la prețul riscului de credit, prima de lichiditate și eventual alte componente ale instrumentelor cu risc de credit. CSRBB este luat în considerare pentru activele tranzacționabile pe piață cu cadrul stabilit în 2023.

Sensibilitatea CSRBB

Sensibilitățile CSRBB pentru EVE și NII sunt determinate printr-o simulare istorică a valorii în comparație cu riscul (VaR) bazată pe valori de referință ale instrumentelor, luând în considerare partenerul contractual, tipul activului, durata și scorul de credit. Cele două scenarii luate în considerare sunt următoarele:

- **Apelare la siguranță** - În perioade de criză, investitorii apelează la „active sigure”. În acest scenariu, Banca presupune că marjele pe activele sigure se îngustează, iar marjele pentru toate celelalte active se extind.
- **Toate marjele de credit se extind** - În acest scenariu, Banca presupune că toate marjele de credit se extind. Având în vedere că acest scenariu este mai puțin probabil să se materializeze, Banca utilizează un interval de încredere mai mic.

CSRBB este gestionat prin limitarea investițiilor cu o sensibilitate mai mare a marjei de credit (de exemplu, active cu durată lungă cu scorul de credit mai scăzut). Pentru a cuantifica acest risc, Banca evaluează sensibilitățile CSRBB EVE și NII. Se selectează apoi rezultatul înrăutățit al celor două scenarii CSRBB.

| Sensibilitatea marjei de credit | 2023 | 2022 |
|---------------------------------|------|------|
| Sensibilitatea EVE | (18) | n/a |
| Sensibilitatea NII | - | n/a |

6.1.6 Riscul modelului

Banca, în conformitate cu Grupul, utilizează modele din mai multe motive, de la conformitate și gestionarea riscului, până la activități comerciale. Modelele includ (fără limitare) predicția capacității așteptate a personalului de suport, îndeplinirea cerințelor de reglementare (de exemplu, evaluarea deprecierei conform IFRS 9), detectarea fraudei în rândul clienților săi, expunerile la simulări de criză pentru a simula condiții defavorabile de criză pe piață, identificarea indicatorilor de control pentru măsurarea riscului de conduită și detectarea spălării banilor/finanțării terorismului. Utilizarea extinsă a modelelor duce la potențialul de consecințe negative din deciziile luate bazându-se pe rezultate incorecte sau utilizate în mod inadecvat ale modelului.

Echipa pentru riscuri ale modelelor a Revolut Group a fost înființată și este independentă de unitățile producătoare de venituri, dezvoltatorii de modele, proprietarii de modele și utilizatorii de modele. Are responsabilitatea principală de a evalua, monitoriza și gestiona riscul de model prin supravegherea tuturor entităților Grupului și oferă actualizări periodice conducerii superioare și organismelor de guvernare relevante. Riscul de model de grup revizuește metodologia modelului, caracterul rezonabil al premiselor modelului și poate efectua sau necesita teste suplimentare. Evaluările modelelor sunt aprobate de Comitetul de gestionare a riscurilor pentru modele de grup, prezidat de șeful grupului pentru riscuri aferente modelelor.

6.1.7 Risc de concentrare

Riscul de concentrare în Revolut Bank este gestionat în conformitate cu Politica de gestionare a riscurilor de concentrare a creditelor aprobată. Revolut Bank gestionează concentrările din profilul său de risc de credit prin stabilirea de restricții (limite) asupra expunerilor față de anumite tipuri de concentrare. Concentrările comune de risc de credit acoperite în domeniul de aplicare al acestei politici includ, fără limitare:

- I. Concentrări unice, după cum sunt gestionate în cadrul Politicii și procedurilor de gestionare a riscului de credit wholesale;
- II. Concentrări de risc geografice sau naționale;
- III. Concentrări de sector;
- IV. Concentrări de produse.

Concentrările în cadrul expunerilor de credit vor fi identificate ca parte a proceselor de gestionare a riscului de credit wholesale și retail în curs, care necesită revizuirea și aprobarea riscului de credit de linia a doua pentru produse, inițiative și expuneri la parteneri contractuali noi. Funcția de gestionare a riscului monitorizează și raportează riscurile de concentrare către ALCO, care decide în continuare dacă este necesară escaladarea către Consiliul de administrație al Băncii, precum și către forumul de guvernare relevant al Grupului.

Informațiile despre riscul de concentrare pentru instrumentele financiare sunt prezentate în notele 17, 20.2 și 21.

6.1.8 Riscul de mediu, social și de guvernare

Riscurile de mediu, sociale, de guvernare (ESG) cuprind orice impact financiar negativ asupra instituției care derivă din impactul actual sau potențial al factorilor ESG asupra partenerilor săi contractuali sau asupra activelor investite. Factorii ESG sunt definiți drept aspecte de mediu, sociale sau de guvernare care pot avea un impact pozitiv sau negativ asupra performanței financiare sau a solvabilității unei entități, autorități suverane sau persoane fizice.

În general, riscul ESG este evaluat la nivelul Revolut Group folosind o metodologie care combină elemente ale bunelor practici din domeniu în zonă. Având în vedere stadiul incipient al dezvoltării cadrului de risc pentru sustenabilitate în domeniu, factorii și riscurile sociale și de guvernare sunt captate mai ales prin factorii și riscurile climatice. Prin urmare, Banca stabilește, în acest moment, un apetit pentru risc doar pentru riscul climatic.

Banca are un apetit scăzut pentru riscul climatic. Tolerează o anumită expunere la risc prin modelul de afaceri al Băncii, cum ar fi expunerea la garanții în portofoliul de creditare. Banca va accepta riscul dacă modelul de afaceri impune acest lucru, dar îl va minimaliza pe cât posibil. Expunerea Băncii la riscurile de mediu, sociale și de guvernare este considerată în prezent scăzută. Banca are mecanisme de control active pentru a limita expunerea la riscul climatic și pentru a-și direcționa compoziția produselor pentru a o menține în apetitul pentru risc.

Pentru portofoliul corporativ wholesale, care este încă incipient, Banca intenționează să utilizeze clasificarea NACE pentru activitatea economică și taxonomia UE respectivă atunci când își desfășoară activitățile și ia în considerare riscul climatic atunci când ia decizii de investiții. Pentru portofoliul retail, Banca continuă să analizeze ce alte oferte poate aduce pe piață pentru a sprijini creditarea ecologică. În plus, Banca își va publica emisiile de CO2 pentru 2023 pentru prima dată în colaborare cu un furnizor terț (WaterShed).

6.2 Risc non-financiar

6.2.1 Risc de conformitate de conduită și reglementare

Banca își desfășoară activitatea într-un domeniu extrem de reglementat. Prin urmare, Banca este expusă la multe forme de risc legate de conformitatea cu o gamă largă de legi și reglementări în mai multe jurisdicții, care acoperă domenii care includ cerințe generale de organizare și guvernare, cerințe de capital și lichiditate, cerințe privind produsele, protecția consumatorilor și de combatere a infracțiunilor financiare.

La data de 23 ianuarie 2024, Banca Lituaniei a impus penalitatea de 200.000 EUR asupra Revolut Bank UAB pentru încălcarea temporară a cerinței privind expunerile semnificative cu privire la Articolul 395(1) al Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Revolut Bank a identificat incidentul la nivel intern, l-a raportat autorității de reglementare, l-a remediat complet în câteva zile și a implementat, de asemenea, mecanisme de control îmbunătățite pentru a preveni reapariția unei astfel de situații. Acesta a fost un incident izolat care nu a afectat capitalul niciunei entități Revolut. Nu a creat pierderi financiare (cu excepția amenzii aplicate) și nu a afectat în niciun fel clienții sau fondurile acestora.

Inspecție planificată direcționată a Băncii Lituaniei

Între 24 octombrie 2023 și 4 februarie 2024, Banca Lituaniei a efectuat o inspecție planificată direcționată a Revolut Bank UAB, în special în domeniile guvernării externalizării și gestionării riscurilor aferente, controalelor interne, ICT și AML/CFT. Inspecția a acoperit perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2023 și 30 septembrie 2023.

La 8 februarie 2024, Banca a primit proiectul de raport de inspecție de la Banca Lituaniei. La 13 martie 2024, Banca a transmis Băncii Lituaniei observații scrise cu privire la raportul de inspecție și a furnizat un plan de remediere cu privire la constatările inspecției. Banca se așteaptă să primească feedback de la Banca Lituaniei, dar și de la Echipa comună de supraveghere (JST) formată de Banca Centrală Europeană în T2/2024. Banca s-a angajat pe deplin să colaboreze cu autoritățile de reglementare pentru a remedia orice deficiențe în timp util.

Procedurile Oficiului pentru Concurență și Protecția Consumatorilor (OCCP) din Republica Polonia

La 23 noiembrie 2023, Oficiul pentru Concurență și Protecția Consumatorilor (OCCP) al Republicii Polonia a emis decizia de a iniția proceduri împotriva Băncii cu privire la o suspiciune de încălcare a intereselor colective ale consumatorilor. Această decizie a fost rezultatul anchetei efectuate de OCCP la data de 4 aprilie 2022. Decizia a conținut două acuzații principale împotriva Revolut Bank:

- nefurnizarea de informații cu privire la modificările termenilor și condițiilor pe un suport durabil și
- neîntocmirea în limba poloneză a modelelor standard de contract utilizate în tranzacțiile cu consumatorii.

În plus față de principalele acuzații de mai sus, OCCP a avansat mai multe preocupări suplimentare cu privire la practicile Revolut Bank, în special, o formulare incorectă a mesajului de modificare a termenilor și condițiilor, care a dus la o lipsă a informațiilor cu privire la temeiul legal al schimbării și la posibilele acțiuni care trebuie întreprinse de către consumator dacă acesta nu este de acord cu modificările.

Banca a remediat constatările și s-a angajat să coopereze pe deplin cu OCCP și să găsească modalități de a compensa clienții pentru orice cost potențial pe care l-ar fi suportat din cauza proceselor incorecte de modificare a termenilor și condițiilor. Banca se așteaptă ca respectivele consultări să continue cel puțin până în 2024.

Echipa de conducere a Băncii se concentrează pe a răspunde în mod eficient și în timp util la orice modificare a reglementărilor pentru a se asigura că respectarea cerințelor de reglementare este menținută.

Riscurile de conformitate și de conduită sunt gestionate în conformitate cu politica de conformitate a Băncii, cu funcții dedicate și organisme de guvernare responsabile pentru implementarea mecanismelor de control și supravegherea riscurilor de conformitate și de conduită.

6.2.2 Risc operațional

Banca se bazează pe infrastructura operațională, tehnologia, procesele și angajații Revolut Group, majoritatea funcțiilor fiind externalizate către Revolut Ltd. Revolut Group continuă să investească în minimalizarea riscului său operațional, inclusiv în îmbunătățirea capacității de reziliență operațională, pentru a permite identificarea, evaluarea și răspunsul prompt și eficace la evenimente de risc operațional.

Revolut Bank UAB și conducerea sa superioară au responsabilitatea deplină pentru profilul său de risc, cu raportări periodice ale riscurilor către Consiliul de administrație și Consiliul de supraveghere.

În plus, Banca continuă să adopte o abordare activă de gestionare a riscului, îmbunătățindu-ne în mod continuu capacitățile noastre de gestionare a riscului pentru a conduce inițiative cheie de risc și control, inclusiv o guvernare îmbunătățită a externalizării și o supraveghere solidă a proceselor externalizate cu risc ridicat.

Executarea cu succes a strategiei se bazează pe recrutarea și păstrarea persoanelor potrivite pentru a sprijini creșterea Băncii și calitatea serviciilor externalizate furnizate de Revolut Ltd. Banca continuă să investească în consolidarea funcțiilor sale de bază, inclusiv la nivel de conducere executivă, precum și în inițiative legate de implicarea angajaților.

6.2.3 Risc aferent terțelor părți

În operațiunile sale, Banca se bazează pe anumiți terți părți, precum și pe principalul său furnizor de servicii de externalizare, Revolut Ltd.

Banca atenuază acest risc printr-un cadru, o politică și structură de guvernare detaliată de gestionare a riscurilor aferente terțelor părți și externalizării, cu monitorizarea continuă a serviciilor externalizate.

6.2.4 Risc de infrafracțiuni financiare

Activitățile Băncii implică volume de tranzacții în fondurile clienților și este supusă unui risc crescut de activitate infrafracțională și pierderi potențiale din cauza încălcării cerințelor de furnizare a serviciilor ale Băncii de către clienții săi (de exemplu, utilizarea unei identități false pentru a deschide un cont sau spălarea de fonduri ilicite). Pentru a aborda acest tip de risc, Banca utilizează politici și proceduri solide de Recunoașterea Clientului („KYC”), de combatere a spălării banilor („AML”) și privind sancțiunile, efectuează monitorizarea continuă a tranzacțiilor în timp real și monitorizează zilnic toți clienții. Banca și întregul Grup Revolut se angajează să mențină un mediu de control care să îi permită să răspundă prompt și eficient la amenințările emergente ale infrafracționalității financiare.

6.2.5 Risc cibernetic

În calitate de furnizor de servicii financiare numai pentru aplicații digitale, Banca este expusă amenințărilor de securitate cibernetică care ar putea încerca să acceseze sistemele Băncii sau datele despre clienți și plăți. Pe lângă caracteristicile avansate de securitate pe care le oferă clienților prin intermediul aplicației, Revolut Group a implementat mai multe mecanisme de control tehnice și organizaționale pentru a reduce aceste riscuri. Aceste mecanisme de control includ testarea de securitate a aplicațiilor condusă de echipe interne, gestionarea vulnerabilității, un program de instruire și de simulare a amenințărilor de phishing la nivel de grup, protecție avansată împotriva amenințărilor, informații externe privind amenințările, monitorizare și alertare în cadrul infrastructurii și sistemelor noastre cheie, acoperire 24/7 pentru reacție la incidente, asigurarea securității de către terțe părți și activități externe regulate de testare și audit.

Banca, fiind o instituție complet digitală bazată pe cloud, se asigură că este posibil lucrul de la distanță integral pentru personal. Riscurile cibernetice care urmează un model de lucru de la distanță sunt monitorizate îndeaproape cu mecanisme de control suplimentare implementate atât pentru protecția clienților, cât și pentru personalul entității și securitatea datelor.

6.2.6 Risc de securitate a datelor

Banca gestionează volume semnificative de date cu caracter personal furnizate de clienții săi, precum și datele angajaților și informații corporative confidențiale și, prin urmare, trebuie să respecte legi și reglementări stricte privind protecția datelor și confidențialitatea, protejându-și în același timp propria reputație și poziție corporativă. Banca, precum și Revolut Group, continuă să investească în platformele sale digitale și se concentrează pe construirea de tehnologii reziliente și sigure pentru a preveni încălcările securității datelor. Accesul la date este protejat pe baza celui mai mic privilegiu, conform politicilor interne ale Băncii. În plus, sunt efectuate teste regulate de penetrare, pentru a asigura robustețea sistemelor. Există procese și politici de afaceri ale Băncii pentru a stimula bunele practici în clasificarea și gestionarea datelor sensibile atât structurate, cât și nestructurate, de către angajați.

6.2.7 Risc aferent schimbărilor

Inerentă strategiei Băncii este o schimbare rapidă și, uneori, complexă a activităților de afaceri, prin inovarea produselor, extinderea geografică și a pieței și sprijinirea îmbunătățirii tehnologice. Acest risc apare din schimbarea organizațională, introducerea și îmbunătățirea produselor și schimbările aduse platformelor tehnologice și infrastructurii de suport. Deși toate domeniile de afaceri și tot personalul gestionează schimbarea și dezvoltarea continuă ca parte a cursului normal al activității, proiectele semnificative care necesită coordonare inter-funcțională sau inter-divizională sunt gestionate printr-o guvernanta dedicată, inclusiv un proces robust de aprobare a inițiativelor noi, pentru a se asigura că schimbările sunt gestionate și livrate în mod eficace cu supravegherea conducerii superioare.

7. Venituri din dobânzi, calculate prin metoda dobânzii efective

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--|----------------|---------------|
| Venituri din dobânzi datorate de către bănci | 248.702 | 20.144 |
| Venituri din dobânzi pe instrumente de debit la cost amortizat | 61.346 | 10.414 |
| Venituri din dobânzi din credite și descoperiri de cont neautorizate | 40.996 | 8.857 |
| Venituri din dobânzi din instrumente de debit la FVOCI | - | 971 |
| Total | 351.044 | 40.386 |

8. Cheltuieli cu dobânzile

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--|-------------|-----------------|
| Cheltuieli cu dobânzile pe pasive de închiriere | (64) | (60) |
| Dobândă negativă pe active purtătoare de dobândă | (7) | (12.459) |
| Total | (71) | (12.519) |

9. Venituri din taxe și comisioane

| mii euro | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Comisioane pentru carduri și interschimb | 353.682 | 216.652 |
| Abonament - Retail | 164.789 | 106.830 |
| Administrare de fonduri și schimburi valutare | 103.037 | 65.156 |
| Integrare clienți | 35.975 | 30.272 |
| Comisioane de remitere | 23.123 | 9.989 |
| Abonament - Business | 19.329 | 9.945 |
| Comisioane pentru cardurile de credit | 194 | 92 |
| Alte venituri | 4.659 | 4.506 |
| Total | 704.788 | 443.442 |

10. Cheltuieli cu taxe și comisioane

| mii euro | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Cheltuieli cu comisioanele de interschimb | (86.385) | (72.975) |
| Asigurări | (18.659) | (8.472) |
| Cashback | (12.114) | (7.042) |
| Comisioane pentru scheme | (5.342) | (5.726) |
| Carduri | (7.387) | (5.278) |
| Activități de deservire a creditelor | (2.468) | (2.335) |
| Alte comisioane pentru tranzacții | (36.957) | (11.238) |
| Total | (169.312) | (113.066) |

11. Alte venituri de exploatare

| mii euro | 2023 | 2022 |
|-------------------------------|--------------|---------------|
| Câștig net din schimb valutar | - | 37.466 |
| Returnare a plății | 1.748 | 8.745 |
| Total | 1.748 | 46.211 |

12. Cheltuieli cu personalul

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Remunerații și salarii | (37.473) | (17.967) |
| Costuri de asigurare socială | (8.078) | (2.695) |
| Plăți pe bază de acțiuni (Nota 30) | (2.393) | (912) |
| Costuri de pensii | (1.587) | (580) |
| Beneficii ale angajaților | (534) | (317) |
| Plăți compensatorii | (130) | (50) |
| Cheltuieli cu recrutarea personalului și activități de resurse umane | (29) | (4) |
| Total | (50.224) | (22.525) |

13. Alte cheltuieli de exploatare

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Comision pentru servicii de la Revolut Group | (634.236) | (287.282) |
| Recomandări clienți | (62.665) | (40.377) |
| Contribuții la fonduri de soluționare și garantare a depozitelor | (8.304) | (2.499) |
| Pierdere netă din schimb valutar | (8.334) | - |
| TVA nerecuperabilă | (7.384) | (1.560) |
| Taxă de solidaritate | (3.326) | - |
| Onorarii de activitate profesională | (1.419) | (1.872) |
| Comisioane de audit | (273) | (797) |
| Costuri administrative | (42) | (209) |
| Alte cheltuieli | (7.123) | (1.986) |
| Total | (733.106) | (336.582) |

Comisionul de servicii de la Revolut Group se referă la metodologia generală de stabilire a prețurilor de transfer implementată în 2022, aplicând liniile directoare și principiile OCDE privind prețurile de deplină concurență. Acesta a fost rezultatul unei analize funcționale coerente efectuate, urmată de un exercițiu de analiză comparativă a domeniului actualizat anual.

14. Cheltuieli cu pierderi de credit pentru active financiare

| mii euro | 2023 | 2022 |
|---|-----------------|-----------------|
| Câștig sau pierdere din depreciere - Etapa 1 | (8.584) | (2.241) |
| Câștig sau pierdere din depreciere - Etapa 2 | (9.490) | (1.446) |
| Câștig sau pierdere din depreciere - Etapa 3 | (17.595) | (2.149) |
| Câștiguri (sau pierderi) din depreciere (IFRS 9) | (35.669) | (5.836) |
| Provizion pentru descoperit de cont neautorizat | (8.295) | (5.886) |
| Anulări și recuperări | | |
| Anulări | (1.861) | (9.847) |
| Anulări nete | (1.861) | (9.847) |
| Pierderi de credit estimate nete | (45.825) | (21.569) |

15. Impozit pe venit

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|----------------|
| Impozit curent | (16.413) | (9.725) |
| Ajustarea impozitului curent din anul anterior | 17 | - |
| Impozit amânat | | |
| Referitor la originea și inversarea diferențelor temporare | (4.660) | 3.113 |
| Total impozit pe venit | (21.056) | (6.612) |

15.1 Reconcilierea costurilor fiscale totale

| mii euro | | 2023 | | 2022 |
|---|---------------|-----------------|---------------|----------------|
| Profit (pierdere) înainte de impozitare | | 99.436 | | 30.167 |
| Impozitul pe venit (cheltuielile) la cota legală de impozitare de 20% (15% în 2022) | 20,00% | (19.886) | 15,00% | (4.525) |
| Efectul cotei de impozitare legale mai mici de 15% (pentru profit sub 2 milioane EUR) | -0,10% | 100 | 0,00% | - |
| Efectul cotelor de impozitare în jurisdicții străine | 1,29% | (1.281) | 0,39% | (117) |
| Efectul fiscal al: | | | | |
| Veniturilor care nu fac obiectul impozitării | -4,45% | 4.420 | -0,37% | 111 |
| (Cheltuielilor) non-deductibile cu impozitul pe venit | -0,47% | 466 | -1,09% | 330 |
| Ajustărilor cu privire la anii anteriori | -0,02% | 17 | 0,16% | (49) |
| Utilizării efectului impozitului amânat | 4,69% | (4.660) | 0,00% | - |
| Transferurilor de provizioane | 1,12% | (1.112) | 7,89% | (2.379) |
| Altora diferențe fiscale, nete | -0,89% | 880 | -0,06% | 17 |
| Total cheltuieli cu impozitul pe venit | 21,18% | (21.056) | 21,92% | (6.612) |

15.2 Impozit amânat

| mii euro | Creanță privind impozitul amânat | Declarația de profit sau pierdere |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|
| 31 decembrie 2023 | | |
| Provizion pentru pierderi fiscale reportate | - | (4.660) |

| mii euro | Creanță privind impozitul amânat | Declarația de profit sau pierdere |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|
| 31 decembrie 2022 | | |
| Provizion pentru pierderi fiscale reportate | 4.660 | 3.113 |

16. Numerar și active echivalente cu numerarul

| mii euro | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Numerar și solduri de numerar la bănci centrale | 7.559.761 | 6.921.501 |
| Sume de la bănci și alte instituții financiare | 20.514 | 9.754 |
| Total | 7.580.275 | 6.931.255 |

17. Numerar și solduri de numerar la bănci centrale

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Cont curent la Banca Centrală Europeană | 7.464.377 | 6.485.489 |
| Cont curent la Central Bank of Lithuania | 73.649 | 436.012 |
| Cont curent la Central Bank of Ireland | 14.545 | - |
| Cont curent la Bank of France | 6.605 | - |
| Cont curent la Bank of Spain | 585 | - |
| Total | 7.559.761 | 6.921.501 |

Banca a îndeplinit cerințele privind rezervele minime stabilite de Banca Lituaniei și de băncile centrale din țările în care Banca are sucursale operaționale: Franța, Irlanda, Spania, Țările de Jos.

La 31 decembrie 2023, rezervele obligatorii ale Băncii deținute la băncile centrale erau de 94.943 mii EUR (2022 75.780 mii EUR).

Contul corespondent mediu lunar al Băncii (în EUR) la Banca Lituaniei ar trebui să depășească minimul specificat, însă fondurile din fiecare zi ar putea fi utilizate fără restricții.

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

18. Sume de la bănci și alte instituții financiare

| mii euro | 2023 | 2022 |
|---|---------------|--------------|
| Plasamente la alte bănci - depozite la vedere | 14.086 | 8.396 |
| Plasamente la alte instituții financiare - depozite la vedere | 6.428 | 1.358 |
| Total | 20.514 | 9.754 |

19. Instrumente derivate

| La 31 decembrie 2023 mii euro | Valoare contabilă active | Valoare contabilă pasive | Sumă noțională |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Instrumente derivate la valoarea justă prin profit sau pierdere | | | |
| Contracte de schimb valutar (swapuri) cu părți asociate | 5.707 | (4.938) | 2.129.331 |
| Contracte de schimb valutar (forward) cu alți clienți | 95 | (56) | 12.553 |
| Total | 5.802 | (4.994) | 2.141.884 |

| La 31 decembrie 2022 mii euro | Valoare contabilă active | Valoare contabilă pasive | Sumă noțională |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Instrumente derivate la valoarea justă prin profit sau pierdere | | | |
| Contracte de schimb valutar (swapuri) cu părți asociate | 1.261 | 2.800 | 2.000.494 |
| Total | 1.261 | 2.800 | 2.000.494 |

Nu au existat modificări ale valorii juste a datoriei financiare care pot fi atribuite modificărilor riscului de credit al aceluși pasiv.

Swapuri

Swapurile de schimb valutar sunt acorduri contractuale între două părți pentru a schimba o anumită sumă de valută la data contractului, precum și a schimba aceeași sumă înapoi la o dată viitoare convenită la cursul viitor convenit. Swapuri pe schimbul valutar decontate direct cu partenerul contractual. Swapurile sunt complet colateralizate. Marja este evaluată și decontată zilnic.

Compensare

Banca a implementat acorduri de compensare cu parteneri contractuali pentru a gestiona riscurile de credit asociate pentru instrumente derivate tranzacționate over-the-counter și credite, tranzacții de depozite. Aceste acorduri de compensare permit, în general, partenerilor contractuali să compenseze pasive cu activele disponibile primite în cursul normal al activității și/sau în cazul incapacității de plată a partenerului contractual. Dreptul de compensare este un drept legal de a deconta, sau de a elimina în alt mod, toată sau o parte a unei sume datorate prin aplicarea unei sume de încasat de la același partener contractual împotriva acestuia, reducând astfel expunerea la credit. La data de 31 decembrie 2023 și 2022, nu au existat elemente active pentru care a fost aplicată compensarea.

20. Credite și descoperiri de cont neautorizate

| mii euro | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|------------------|----------------|
| Credite de consum | 644.325 | 233.286 |
| Minus: Alocație pentru ECL | (41.698) | (6.309) |
| Descoperiri de cont neautorizate | 26.931 | 20.379 |
| Minus: depreciere | (24.788) | (16.519) |
| Contract de recumpărare inversă | 431.513 | - |
| Acord SSD | 425.644 | - |
| Total | 1.461.927 | 230.837 |

La data de 31 decembrie 2023, Banca restructurase credite de consum cu o valoare contabilă brută de 2.009 mii EUR (2022: 176 mii EUR).

În 2023, Banca a subscris 1.861 mii EUR de descoperiri de cont neautorizate (2022: 9.847 mii EUR).

La data de 31 decembrie 2023 și 2022, portofoliul de credite de consum al Băncii nu este colateralizat.

20.1 Provizion de depreciere pentru credite

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului de rating intern al Băncii, a intervalului PD pe 12 luni și a clasificării etapei la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt fără alocația pentru ECL. Detalii despre sistemul intern de clasificare al Băncii și despre evaluarea și abordarea de măsurare a deprecierei Băncii sunt prezentate în Nota 6.1.2.

31 decembrie 2023

| Categoria de clasificare internă | Interval PD pe 12 luni | Nivel de risc | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | POCI | Total, mii EUR |
|----------------------------------|------------------------|---------------|---------|---------|---------|------|----------------|
| 1 | 0,03% - 0,10% | Scăzut | 851 | - | - | - | 851 |
| 2 | 0,10% - 0,20% | | 3.850 | - | - | - | 3.850 |
| 3 | 0,20% - 0,30% | | 20.989 | - | - | - | 20.989 |
| 4 | 0,30% - 0,50% | | 49.228 | 82 | - | - | 49.310 |
| 5 | 0,50% - 0,80% | | 47.592 | 457 | - | - | 48.049 |
| 6 | 0,80% - 1,30% | | 59.513 | 2.732 | - | - | 62.245 |
| 7 | 1,30% - 2,00% | | 62.551 | 21.459 | - | - | 84.010 |
| 8 | 2,00% - 3,00% | Moderat | 48.594 | 17.322 | - | - | 65.916 |
| 9 | 3,00% - 5,00% | | 91.772 | 15.244 | - | - | 107.016 |
| 10 | 5,00% - 8,00% | Ridicat | 72.715 | 10.296 | - | - | 83.011 |
| 11 | 8,00% - 13,00% | | 42.335 | 15.274 | - | - | 57.609 |

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

| | | | | | | | | |
|--------------|----|-----------------|--|----------------|----------------|---------------|---|----------------|
| | 12 | 13,00% - 20,00% | | 9.362 | 6.604 | - | - | 15.966 |
| | 13 | 20,00% - 100% | | 3.074 | 17.239 | - | - | 20.313 |
| | 14 | 100% | | 112 | 188 | 24.890 | - | 25.190 |
| Total | | | | 512.538 | 106.897 | 24.890 | - | 644.325 |

31 decembrie 2022

| Categoria de clasificare internă | Interval PD pe 12 luni | Nivel de risc | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | POCI | Total, mii EUR |
|----------------------------------|------------------------|---------------|---------|---------|---------|------|----------------|
| 1 | 0,03% - 0,10% | Scăzut | 4.427 | 17 | - | - | 4.444 |
| 2 | 0,10% - 0,20% | | 19.701 | 10 | - | - | 19.711 |
| 3 | 0,20% - 0,30% | | 5.851 | 25 | - | - | 5.876 |
| 4 | 0,30% - 0,50% | | 48.993 | 529 | - | - | 49.522 |
| 5 | 0,50% - 0,80% | | 6.348 | 252 | - | - | 6.600 |
| 6 | 0,80% - 1,30% | | 14.347 | 1.024 | - | - | 15.371 |
| 7 | 1,30% - 2,00% | | 70.325 | 4.239 | - | - | 74.564 |
| 8 | 2,00% - 3,00% | Moderat | 11.495 | 1.877 | - | - | 13.372 |
| 9 | 3,00% - 5,00% | | 8.226 | 3.702 | - | - | 11.928 |
| 10 | 5,00% - 8,00% | Ridicat | 12.517 | 3.705 | - | - | 16.222 |
| 11 | 8,00% - 13,00% | | 2.453 | 985 | - | - | 3.438 |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

| | | | | | | | | |
|--------------|----|-----------------|--|----------------|---------------|--------------|----------|----------------|
| | 12 | 13,00% - 20,00% | | 5.002 | 1.949 | - | - | 6.951 |
| | 13 | 20,00% - 100% | | 613 | 1.586 | - | - | 2.199 |
| | 14 | 100% | | 10 | 1 | 3.077 | - | 3.088 |
| Total | | | | 210.308 | 19.901 | 3.077 | - | 233.286 |

O reconciliere a modificărilor valorii contabile brute și a alocațiilor corespunzătoare pentru ECL pe etape pentru creditarea de consum este următoarea:

| mii euro | Etapa 1 | | Etapa 2 | | Etapa 3 | | Total | |
|--|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | Valoare contabilă brută | ECL | Valoare contabilă brută | ECL | Valoare contabilă brută | ECL | Valoare contabilă brută | ECL |
| La 1 ianuarie 2023 | 210.308 | 2.539 | 19.901 | 1.554 | 3.077 | 2.216 | 233.286 | 6.309 |
| Majorări datorate inițierii și achiziției | 614.580 | 11.725 | 723 | 360 | 87 | 87 | 615.390 | 12.172 |
| Schimbări cauzate de schimbarea riscului de credit (net) | (245.619) | (1.562) | 89.797 | 8.678 | 21.222 | 18.024 | (134.600) | 25.140 |
| Scăderi cauzate de derecunoaștere | (68.170) | (1.439) | (3.944) | (359) | (271) | (125) | (72.385) | (1.923) |
| Dobândă acumulată | 1.439 | - | 420 | - | 775 | - | 2.634 | - |
| La 31 decembrie 2023 | 512.538 | 11.263 | 106.897 | 10.233 | 24.890 | 20.202 | 644.325 | 41.698 |

| mii euro | Etapa 1 | | Etapa 2 | | Etapa 3 | | Total | |
|---------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|-----------|-------------------------|------------|
| | Valoare contabilă brută | ECL | Valoare contabilă brută | ECL | Valoare contabilă brută | ECL | Valoare contabilă brută | ECL |
| La 1 ianuarie 2022 | 20.425 | 244 | 1.111 | 127 | 109 | 71 | 21.645 | 442 |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

| | | | | | | | | |
|--|----------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|
| Majorări datorate inițierii și achiziției | 256.843 | 3.183 | 50 | 27 | 18 | 13 | 256.911 | 3.223 |
| Schimbări cauzate de schimbarea riscului de credit (net) | (53.561) | (703) | 19.298 | 1.446 | 2.874 | 2.150 | (31.389) | 2.893 |
| Scăderi cauzate de derecunoaștere | (14.167) | (185) | (672) | (46) | (29) | (18) | (14.868) | (249) |
| Dobândă acumulată | 768 | - | 114 | - | 105 | - | 987 | - |
| La 31 decembrie 2022 | 210.308 | 2.539 | 19.901 | 1.554 | 3.077 | 2.216 | 233.286 | 6.309 |

20.2 Analiza riscului de credit după produs și țară

Mai jos este prezentată o analiză a concentrării riscului în valorile contabile brute și ECL corespunzătoare în portofoliul de credite, după tipul de creditare și locația geografică:

| La 31 decembrie 2023 | Valoare contabilă brută | | | Alocație pentru ECL | | | Acoperire ECL % | | |
|----------------------|-------------------------|----------------|---------------|---------------------|---------------|---------------|-----------------|--------------|---------------|
| | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 |
| mii euro | | | | | | | | | |
| Per produs | | | | | | | | | |
| Credite de consum | 469.674 | 97.526 | 21.885 | 10.040 | 8.862 | 17.744 | 2,14% | 9,09% | 81,08% |
| Carduri de credit | 36.644 | 9.049 | 2.257 | 1.221 | 1.363 | 1.798 | 3,33% | 15,06% | 79,66% |
| BNPL | 6.220 | 322 | 748 | 2 | 8 | 660 | 0,03 % | 2,48% | 88,24% |
| Total | 512.538 | 106.897 | 24.890 | 11.263 | 10.233 | 20.202 | 2,20% | 9,57% | 81,17% |
| Per țară | | | | | | | | | |
| Lituania | 22.284 | 47.550 | 1.925 | 283 | 1.638 | 1.178 | 1,27% | 3,44% | 61,19% |
| Polonia | 109.660 | 13.277 | 7.109 | 1.490 | 1.517 | 5.718 | 1,36% | 11,43% | 80,43% |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

| | | | | | | | | | |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| Irlanda | 175.803 | 34.026 | 13.481 | 5.876 | 4.302 | 11.675 | 3,34% | 12,64% | 86,60% |
| România | 150.451 | 10.677 | 1.566 | 2.457 | 2.588 | 1.008 | 1,63% | 24,24% | 64,37% |
| Spania | 28.589 | 1.049 | 685 | 769 | 157 | 543 | 2,69% | 14,97% | 79,27% |
| Germania | 19.032 | 274 | 121 | 343 | 29 | 78 | 1,80% | 10,58% | 64,46% |
| Franța | 6.719 | 44 | 3 | 45 | 2 | 2 | 0,67% | 4,55% | 66,67% |
| Total | 512.538 | 106.897 | 24.890 | 11.263 | 10.233 | 20.202 | 2,20% | 9,57% | 81,17% |

| La 31 decembrie 2022 | Valoare contabilă brută | | | Alocație pentru ECL | | | Acoperire ECL % | | |
|----------------------|-------------------------|---------------|--------------|---------------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|---------------|
| | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 |
| mii euro | | | | | | | | | |
| <i>Per produs</i> | | | | | | | | | |
| Credite de consum | 194.207 | 17.761 | 2.556 | 2.147 | 1.257 | 1.854 | 1,11% | 7,08% | 72,54% |
| Carduri de credit | 13.819 | 2.095 | 519 | 389 | 297 | 361 | 2,81% | 14,18% | 69,56% |
| BNPL | 2.282 | 45 | 2 | 3 | - | 1 | 0,13% | 0,00% | 50,00% |
| Total | 210.308 | 19.901 | 3.077 | 2.539 | 1.554 | 2.216 | 1,21% | 7,81% | 72,02% |
| <i>Per țară</i> | | | | | | | | | |
| Lituania | 32.992 | 2.024 | 375 | 120 | 56 | 231 | 0,36% | 2,77% | 61,60% |
| Polonia | 48.959 | 11.047 | 1.596 | 1.078 | 858 | 1.108 | 2,20% | 7,77% | 69,42% |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

| | | | | | | | | | |
|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Irlanda | 98.366 | 3.297 | 1.106 | 1.061 | 197 | 877 | 1,08% | 5,98% | 79,29% |
| România | 29.991 | 3.525 | - | 280 | 440 | - | 0,93% | 12,48% | 0,00% |
| Spania | - | 8 | - | - | 3 | - | 0,00% | 37,50% | 0,00% |
| Total | 210.308 | 19.901 | 3.077 | 2.539 | 1.554 | 2.216 | 1,21% | 7,81% | 72,02% |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

20.3 Deport

În 2023, investițiile Băncii au conținut un portofoliu de contracte de răscumpărare inversă.

Ca parte a tranzacțiilor de deport (reverse repo), Banca a primit garanții pe care le poate refolosi în absența incapacității de plată. Deși Banca are posibilitatea de a re-gaja garanția, nicio garanție nu a fost re-gajată sau vândută la data de 31 decembrie 2023 (2022: zero).

La data de 31 decembrie 2023, valoarea justă a activelor financiare acceptate drept garanție privind contractele de deport ale Băncii era de 462.418 mii EUR (2022: zero).

Investițiile în contracte de răscumpărare inversă sunt evaluate la cost amortizat datorită intenției conducerii de a încasa fluxurile de numerar contractuale ale acordurilor până la scadență și sunt clasificate în situațiile financiare drept credite și descoperiri de cont neautorizate.

20.4 Acord SSD

Pe parcursul anului 2023, Banca a investit în credite Schuldschein (SSD), care constituie un contract de credit standardizat conform Codului civil din Germania, evidențiat printr-un certificat de îndatorare. Investițiile Băncii în SSD au fost centrate în jurul municipalităților sau guvernelor regionale din Germania.

La data de 31 decembrie 2023, toate expunerile au fost clasificate în etapa 1 pentru calcularea deprecierii. Informații despre scadență sunt prezentate în nota 31.

21. Instrumente de debit măsurate la cost amortizat

| mii euro | 2023 | | 2022 | |
|--|-------------------|------|-------------------|------|
| | Valoare contabilă | ECL | Valoare contabilă | ECL |
| <i>Titluri de creanță ale instituțiilor financiare</i> | | | | |
| Elveția | 29.138 | (1) | 19.968 | (5) |
| Germania | 44.960 | (47) | 29.696 | (9) |
| Spania | 121.829 | (53) | 79.412 | (25) |
| Finlanda | 28.813 | (2) | 28.338 | (1) |
| Franța | 181.478 | (35) | 112.737 | (4) |
| Regatul Unit | 244.725 | (18) | 100.454 | (11) |
| Suedia | 22.814 | - | 22.777 | - |
| Statele Unite | 94.699 | (4) | 94.533 | (6) |
| Australia | 80.645 | (1) | - | - |
| Austria | 16.663 | (1) | - | - |

21. Instrumente de debit măsurate la cost amortizat

| mii euro | 2023 | | 2022 | |
|--|-------------------|--------------|-------------------|-------------|
| | Valoare contabilă | ECL | Valoare contabilă | ECL |
| <i>Titluri de creanță ale instituțiilor financiare</i> | | | | |
| Japonia | 23.902 | (6) | - | - |
| Canada | 104.302 | - | - | - |
| Total | 993.968 | (168) | 487.915 | (61) |
| <i>Titluri de creanțe publice</i> | | | | |
| Belgia | 311.271 | (4) | 99.316 | (2) |
| Franța | 35.694 | (1) | 696 | - |
| Germania | 182.634 | - | 157.842 | - |
| Luxemburg | 44.490 | - | 70.366 | - |
| Țările de Jos | 547 | - | 564 | - |
| Spania | 194.980 | (83) | 103.890 | (28) |
| Suedia | 3.689 | - | 3.745 | - |
| Statele Unite | 209.813 | (1) | 186.013 | - |
| Regatul Unit | 120 | - | - | - |
| Lituania | 25.834 | (2) | - | - |
| Total | 1.009.072 | (91) | 622.432 | (30) |
| <i>ABS</i> | | | | |
| Irlanda | 412.953 | - | - | - |
| Regatul Unit | 10.152 | - | - | - |
| Franța | 98 | - | - | - |
| Total | 423.203 | - | - | - |
| Total instrumente de debit măsurate la cost amortizat | 2.426.243 | (259) | 1.110.347 | (91) |

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

Revolut Bank UAB nu avea instrumente de debit măsurate la cost amortizat care să fi fost gajate ca garanție la data de 31 decembrie 2023 (2022: zero).

În 2023, Banca a continuat să investească în portofoliul de titluri de debit deținute la scadență. Aceste titluri de debit sunt deținute la cost amortizat, datorită modului în care este gestionat portofoliul și, în special, intenției conducerii de a nu tranzacționa aceste obligațiuni, ci de a deține aceste titluri de valoare până la scadență. Ca o combinație de instituții financiare de înaltă calitate și obligațiuni guvernamentale, scorurile de credit ale acestor obligațiuni sunt foarte ridicate. Pentru a lua în considerare riscul de credit din portofoliu, Revolut Bank UAB reduce valoarea activelor din bilanț utilizând o alocație (provizion) pentru pierderi din depreciere conform IFRS 9.

Din anul 2023, Banca a început să investească în titluri de valoare garantate cu active (ABS). Politica contabilă cu privire la aceste instrumente este descrisă în nota 4.

Titlurile de creanță ale instituțiilor financiare în funcție de scorul de credit atribuite în conformitate cu articolul 138 din Regulamentul privind cerințele de capital (UE) nr. 575/2013 (scala de scor de credit pe termen lung Standard & Poor's) sunt prezentate mai jos:

| mii euro | 2023 | | 2022 | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|-------------|
| | Valoare contabilă | ECL | Valoare contabilă | ECL |
| Titluri de creanță ale instituțiilor financiare | | | | |
| AAA | 127.796 | - | - | - |
| AA- | 111.014 | (2) | 22.777 | - |
| A+ | 237.548 | (15) | 58.128 | (2) |
| A | 210.812 | (17) | 156.823 | (18) |
| A- | 211.041 | (36) | 171.117 | (17) |
| BBB+ | 56.649 | (33) | 55.474 | (9) |
| BBB | 39.108 | (65) | 23.596 | (15) |
| Total | 993.968 | (168) | 487.915 | (61) |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

21.1 Provizion de depreciere pentru instrumentele de debit evaluate la cost amortizat

O reconciliere a modificărilor valorii contabile și a alocației corespunzătoare pentru ECL pe etape pentru instrumentele de debit măsurate la costul amortizat este după cum urmează:

31 decembrie 2023

| mii euro | Etapa 1 | | Etapa 2 | |
|--|-------------------|------------|-------------------|-----------|
| | Valoare contabilă | ECL | Valoare contabilă | ECL |
| La 1 ianuarie 2023 | 1.110.347 | 91 | - | - |
| Majorări datorate inițierii și achiziției | 1.300.759 | 47 | 15.137 | 39 |
| Schimbări cauzate de schimbarea riscului de credit (net) | - | 82 | - | - |
| La 31 decembrie 2023 | 2.411.106 | 220 | 15.137 | 39 |

31 decembrie 2023

| mii euro | Etapa 1 | | | Etapa 2 | | |
|---|------------------------|-------------------------|------------|------------------------|-------------------------|-----------|
| | Interval PD pe 12 luni | Valoare contabilă brută | ECL | Interval PD pe 12 luni | Valoare contabilă brută | ECL |
| Categoria de clasificare internă | | | | | | |
| <i>Performante</i> | | | | | | |
| Calitate înaltă | 0,01% - 0,19% | 2.411.106 | 220 | 0,19% | 15.137 | 39 |
| Total | | 2.411.106 | 220 | | 15.137 | 39 |
| Rata de acoperire | | 0,01% | | | 0,26% | |

31 decembrie 2022

| mii euro | Etapa 1 | |
|---|-------------------|-----------|
| | Valoare contabilă | ECL |
| La 1 ianuarie 2022 | - | - |
| Majorări datorate inițierii și achiziției | 1.110.347 | 91 |
| Scădere cauzată de scadența obligațiunii | - | - |
| La 31 decembrie 2022 | 1.110.347 | 91 |

31 decembrie 2022

| mii euro | Etapa 1 | | |
|---|------------------------|-------------------------|-----------|
| | Interval PD pe 12 luni | Valoare contabilă brută | ECL |
| Categoria de clasificare internă | | | |
| <i>Performante</i> | | | |
| Calitate înaltă | 0,00% - 0,50% | 1.110.347 | 91 |
| Total | | 1.110.347 | 91 |
| Rata de acoperire | | 0,01% | |

22. Active aferente proprietăților, echipamentelor și drepturilor de utilizare

| mii euro | Hardware de computer | Alte elemente de mobilier și echipamente | Active cu drept de utilizare | Total |
|--|----------------------|--|------------------------------|----------------|
| Cost | | | | |
| La 1 ianuarie 2022 | 98 | 2 | 1.821 | 1.921 |
| Sporuri | 18 | - | 68 | 86 |
| La 31 decembrie 2022 | 116 | 2 | 1.889 | 2.007 |
| Sporuri | 44 | - | 988 | 1.032 |
| Provizion pentru delapidare | - | - | 280 | 280 |
| La 31 decembrie 2023 | 160 | 2 | 3.157 | 3.319 |
| Depreciere | | | | |
| La 1 ianuarie 2022 | (68) | (1) | (151) | (220) |
| Costuri de depreciere pentru anul analizat | (22) | - | (318) | (340) |
| La 31 decembrie 2022 | (90) | (1) | (469) | (560) |
| Costuri de depreciere pentru anul analizat | (20) | (1) | (490) | (511) |
| La 31 decembrie 2023 | (110) | (2) | (959) | (1.071) |
| Valoarea contabilă netă | | | | |
| La 31 decembrie 2022 | 26 | 1 | 1.420 | 1.447 |

22. Active aferente proprietăților, echipamentelor și drepturilor de utilizare

| mii euro | Hardware de computer | Alte elemente de mobilier și echipamente | Active cu drept de utilizare | Total |
|-----------------------------|----------------------|--|------------------------------|--------------|
| La 31 decembrie 2023 | 50 | - | 2.198 | 2.248 |

Nu există restricții privind utilizarea imobilizărilor corporale și acestea nu sunt gajate ca garanție pentru pasive.

22.1 Active cu drept de utilizare

Revolut Bank are un contract de închiriere pentru spații de birouri, Quadrum, cu scadența 14 iulie 2027. În plus, în 2023, a fost încheiat un contract de închiriere pentru biroul din Paris cu data de scadență 1 iulie 2026. Ambele contracte de leasing sunt indicate în activele cu drept de utilizare.

Mai jos sunt prezentate valorile contabile ale pasivelor de închiriere (incluse în alte pasive) și transferurile din perioada respectivă:

| mii euro | 2023 | 2022 |
|------------------------|--------------|--------------|
| La 1 ianuarie | 1.464 | 1.685 |
| Sporuri | 988 | 68 |
| Acumularea dobânzii | 64 | 60 |
| Plăți | (481) | (349) |
| La 31 decembrie | 2.035 | 1.464 |
| Curente | 580 | 302 |
| Active imobilizate | 1.455 | 1.162 |

Următoarele sunt sumele recunoscute în profit sau pierdere:

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Cheltuieli de depreciere ale activelor cu drept de utilizare | (490) | (318) |
| Cheltuieli cu dobânzile pe pasive de închiriere (Nota 8) | 64 | 60 |
| Suma totală recunoscută în profit sau pierdere | (426) | (258) |

23. Imobilizări necorporale

| mii euro | Software pentru computere |
|--|----------------------------------|
| Cost | |
| La 1 ianuarie 2022 | 101 |
| Sporuri | - |
| La 31 decembrie 2022 | 101 |
| Sporuri | - |
| La 31 decembrie 2023 | 101 |
| Amortizare | |
| La 1 ianuarie 2022 | (68) |
| Costuri de amortizare pentru anul analizat | (33) |
| La 31 decembrie 2022 | (101) |
| Costuri de amortizare pentru anul analizat | - |
| La 31 decembrie 2023 | (101) |
| Valoarea contabilă netă | |
| La 31 decembrie 2022 | - |
| La 31 decembrie 2023 | - |

Imobilizările necorporale sunt amortizate pe durata de utilizare economică utilă de 3 ani. La 31 decembrie 2023, imobilizările necorporale au fost amortizate integral.

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

24. Alte active

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Decontare creanțe (nota 34) | 488.457 | 461.536 |
| Garanție în numerar pentru scheme de plată cu cardul | 41.959 | - |
| Datorate de la intermediari | 33.702 | 13.135 |
| Venituri acumulate | 25.932 | 11.774 |
| Fonduri ale clienților în tranzit | 17.624 | - |
| TVA de primit | 5.376 | 8.322 |
| Cheltuieli preplătite | 543 | 664 |
| Depuneri de chirii | 220 | 207 |
| Reduceri aferente schemelor de plăți acumulate | 138 | 4.067 |
| Altele | 398 | 29 |
| Total | 614.349 | 499.734 |

Revolut Bank UAB a analizat potențiala incertitudine legată de recuperabilitatea TVA a creanțelor și a recunoscut activul în măsura în care se așteaptă să fie primit.

25. Sume datorate clienților

| mii euro | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| Clienți retail - conturi curente | 10.661.324 | 8.083.838 |
| Total | 10.661.324 | 8.083.838 |

26. Sume datorate altor instituții financiare

Banca folosește o facilitate multi-valută cu Revolut Ltd pentru a depune fonduri. La data de 31 decembrie 2023 Banca avea un sold negativ în EUR de 255.886 mii (2022: 181.024 mii EUR) recunoscute în pasive și un sold pozitiv de 6.428 mii EUR (2022: 1.358 mii EUR) în active.

La 31 decembrie 2023, Banca a primit de la Revolut Ltd o marjă de variație de 1.863 mii EUR (2022: 10.537 mii EUR).

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

27. Alte pasive

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Pasive de decontare | 519.993 | 73.023 |
| Venituri amânate | 33.870 | 23.075 |
| Impozit pe profit plătit | 15.728 | 225 |
| Cheltuieli acumulate | 8.109 | 4.646 |
| Salarii de plată | 2.573 | 1.595 |
| Pasive de închiriere (Nota 22) | 2.035 | 1.464 |
| Alte pasive | 5.941 | 388 |
| Total | 588.249 | 104.416 |

28. Provizioane

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--|------------|------------|
| Provizion pentru angajamente neutilizate | 473 | 103 |
| Provizion pentru delapidare | 280 | - |
| Total | 753 | 103 |

Evoluția provizionului pentru angajamente neutilizate în 2023 și, respectiv, 2022 este după cum urmează:

| mii euro | Angajamente neutilizate |
|--------------------------|-------------------------|
| 31 decembrie 2021 | 32 |
| Schimbări în ECL | 71 |
| 31 decembrie 2022 | 103 |
| Schimbări în ECL | 370 |
| 31 decembrie 2023 | 473 |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Tabelul de mai jos prezintă provizioanele pentru angajamentele neutilizate pe etape:

31 decembrie 2023

| mii euro | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | Total |
|--------------------------------|---------|---------|---------|------------|
| Angajamente neutilizate | 273 | 146 | 54 | 473 |

31 decembrie 2022

| mii euro | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | Total |
|--------------------------------|---------|---------|---------|------------|
| Angajamente neutilizate | 69 | 30 | 4 | 103 |

28.1 Angajamente neutilizate

Pentru a satisface nevoile financiare ale clienților, Banca poate încheia diferite angajamente irevocabile și pasive contingente. Acestea constau în garanții financiare, acreditive și alte angajamente de creditare. Chiar dacă este posibil ca aceste obligații să nu fie recunoscute în situația poziției financiare, acestea conțin risc de credit și, prin urmare, fac parte din riscul general al Băncii.

Banca oferă clienților săi facilități pentru carduri de credit și credite reînnoibile automat (revolving) (denumite comercial „cumpără acum, plătește mai târziu”). Valoarea nominală a angajamentelor neutilizate era de 111.624 mii EUR la data de 31 decembrie 2023 (2022: 35.211 mii EUR). La 31 decembrie 2023, Banca a recunoscut 474 mii EUR de alocație pentru ECL pentru expunerile în curs (2022: 103 mii EUR).

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului a angajamentelor de creditare ale clienților retail ale Băncii la 31 decembrie 2023.

| Categoria de clasificare internă | Interval PD pe 12 luni | Nivel de risc | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | POCI | Total |
|----------------------------------|------------------------|---------------|----------------|--------------|------------|------|----------------|
| | 1 0,03% - 0,10% | Scăzut | 4.582 | - | - | - | 4.582 |
| | 2 0,10% - 0,20% | | 16.034 | - | - | - | 16.034 |
| | 3 0,20% - 0,30% | | 14.454 | - | - | - | 14.454 |
| | 4 0,30% - 0,50% | | 13.724 | - | - | - | 13.724 |
| | 5 0,50% - 0,80% | | 9.591 | 30 | - | - | 9.621 |
| | 6 0,80% - 1,30% | | 10.726 | 347 | - | - | 11.073 |
| | 7 1,30% - 2,00% | | 10.223 | 1.045 | - | - | 11.268 |
| | 8 2,00% - 3,00% | | 5.584 | 503 | - | - | 6.087 |
| | 9 3,00% - 5,00% | | 7.985 | 1.331 | - | - | 9.316 |
| | 10 5,00% - 8,00% | | 6.481 | 313 | - | - | 6.794 |
| | 11 8,00% - 13,00% | | 5.130 | 407 | - | - | 5.537 |
| | 12 13,00% - 20,00% | | 1.491 | 152 | - | - | 1.643 |
| | 13 20,00% - 100% | | 579 | 396 | - | - | 975 |
| | 14 100% | | Ridicat | - | 2 | 514 | - |
| Total | | | 106.584 | 4.526 | 514 | - | 111.624 |

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului a angajamentelor de creditare ale clienților retail ale Băncii la 31 decembrie 2022.

| Categoria de clasificare internă | Interval PD pe 12 luni | Nivel de risc | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | POCI | Total |
|----------------------------------|------------------------|---------------|---------------|--------------|-----------|------|---------------|
| | 1 0,03% - 0,10% | Scăzut | - | - | - | - | - |
| | 2 0,10% - 0,20% | | 9.036 | - | - | - | 9.036 |
| | 3 0,20% - 0,30% | | 2.791 | - | - | - | 2.791 |
| | 4 0,30% - 0,50% | | 5.249 | 38 | - | - | 5.287 |
| | 5 0,50% - 0,80% | | 2.776 | 13 | - | - | 2.789 |
| | 6 0,80% - 1,30% | | 3.446 | 71 | - | - | 3.517 |
| | 7 1,30% - 2,00% | | 3.986 | 142 | - | - | 4.128 |
| | 8 2,00% - 3,00% | | 2.818 | 119 | - | - | 2.937 |
| | 9 3,00% - 5,00% | | 1.599 | 291 | - | - | 1.890 |
| | 10 5,00% - 8,00% | | 1.018 | 186 | - | - | 1.204 |
| | 11 8,00% - 13,00% | | 295 | 34 | - | - | 329 |
| | 12 13,00% - 20,00% | | 700 | 192 | - | - | 892 |
| | 13 20,00% - 100% | | 390 | 5 | - | - | 395 |
| | 14 100% | | Ridicat | - | - | 16 | - |
| Total | | | 34.104 | 1.091 | 16 | - | 35.211 |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

29. Capital social și rezerve

| Ațiuni autorizate | 2023 | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | Mii | Mii | Mii |
| Ațiuni ordinare de 1 EUR fiecare | 36.815 | 36.815 | 36.815 |

| Ațiuni ordinare emise și plătite integral | Mii |
|--|------------|
| La 1 ianuarie 2022 | 36.815 |
| Ațiuni ordinare emise | - |
| La 31 decembrie 2022 | 36.815 |
| Ațiuni ordinare emise | - |
| La 31 decembrie 2023 | 36.815 |

Rezerve

| mii euro | Capital de rezervă | Alte rezerve |
|---|---------------------------|---------------------|
| La 1 ianuarie 2022 | 169.600 | 2.009 |
| Acoperirea pierderilor din anul anterior | (9.592) | - |
| Formarea capitalului de rezervă prin contribuțiile acționarilor | 119.000 | 3.854 |
| La 31 decembrie 2022 | 279.008 | 5.863 |
| Formarea capitalului de rezervă prin contribuțiile acționarilor | 100.000 | - |
| Plăți pe bază de acțiuni și costul de conversie suportat | - | 2.404 |
| Transfer de la câștiguri reportate | - | 3.754 |
| La 31 decembrie 2023 | 379.008 | 12.021 |

Celelalte rezerve includ rezerva legală de 7.159 mii EUR (2022: 3.405 mii EUR), rezerva de plată bazată pe acțiuni de 4.831 mii EUR (2022: 2.438 mii EUR) și altă rezervă de conversie 31 mii EUR (2022: 20 mii EUR).

30. Plăți pe bază de acțiuni

Revolut Group acordă plăți pe bază de acțiuni decontate prin capital propriu anumitor angajați în cazul în care primesc opțiuni la data acordării.

Plățile pe bază de acțiuni decontate prin capital propriu sunt măsurate la valoarea justă (excluzând efectul condițiilor de vesting ale performanței care nu este bazată pe piață.) la data acordării. Valoarea justă a opțiunilor determinate la data acordării plăților bazate pe acțiuni achitate prin capitaluri proprii este înregistrată drept cheltuială în mod gradual în perioada de acordare, pe baza estimării Revolut Group a numărului de drepturi care vor fi în cele din urmă exercitate și ajustate pentru efectul condițiilor de vesting care nu sunt bazate pe piață.

Modificarea schemei și companiei mamă

În 2022, a avut loc o schimbare în structura juridică a Revolut; compania-mamă finală a Revolut Group a fost schimbată în Revolut Group Holdings Ltd în loc de Revolut Ltd. Odată cu această modificare, toate sumele acordate anterior au fost novate de la Revolut Ltd la Revolut Group Holdings Ltd.

În 2022, Revolut Group a emis opțiuni pe acțiuni în cadrul planului de opțiuni neaprobat („UOP”) pentru angajații Grupului atât din Regatul Unit, cât și din afara Regatului Unit, și nu a emis opțiuni pe acțiuni în cadrul planului schemei de opțiuni pe acțiuni a companiei („CSOP”). În plus, unități de acțiuni restricționate („RSU”) au fost emise angajaților din cadrul entităților din SUA.

Valoarea justă a opțiunilor acordate angajaților pe parcursul anului încheiat la data de 31 decembrie 2023 a fost determinată utilizând un model de preț al opțiunilor, care include metodologia Black-Scholes. Este important de menționat că prețul strike al opțiunilor oferite angajaților în 2023 a fost aproape zero, ceea ce înseamnă că valoarea justă a acestora este similară cu cea a acțiunilor ordinare.

Opțiunile acordate au calendare diferite de vesting, în funcție de motivul acordării — de exemplu, bonus de participare, bonus de recomandare, bonus de promovare sau bonus de performanță. Programele principale de vesting sunt: (i) un program de vesting pe patru ani, cu 25% pentru fiecare aniversare; (ii) un program de vesting pe doi ani, cu 50% în avans și 25% vesting anual în următorii doi ani; și (iii) un program de vesting pe doi ani, cu acordarea a 1/24 în fiecare lună. Angajații sunt obligați să rămână angajați în cadrul Grupului până la expirarea perioadei de vesting; în caz contrar, primele expiră. Opțiunile emise în cadrul UOP expiră după zece ani, iar RSU expiră după șapte ani.

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

Premise privind evaluarea

Premisele cheie utilizate în determinarea valorilor opțiunilor sunt prezentate mai jos.

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|-------------------|
| Durata estimată (ani) | 0 - 4 | 0 - 4 |
| Valoarea justă a unei acțiuni ordinare | 204,17 EUR | 175,05-185,35 EUR |
| Volatilitate estimată | 40% - 50% | 30% - 40% |
| Randamentul dividendelor estimat | Zero | Zero |
| Rata dobânzii fără risc | 4,29% - 5,35% | 1,9% - 4,3% |

Volatilitatea estimată este derivată din volatilitatea observată de la companii comparabile. Calcularea valorii juste a opțiunilor în companiile private necesită emiterea de ipoteze foarte subiective, inclusiv metodologia utilizată. Aceste premise pot afecta în mod semnificativ valoarea justă a plăților bazate pe acțiuni.

Reconcilierea acordărilor de plăți pe bază de acțiuni în curs

Mai jos este prezentată o reconciliere a transferurilor opțiunilor pe acțiuni în anii încheiați la 31 decembrie 2023 și 2022.

| | Medie ponderată prețul exercițiului, (EUR) 2023 | Număr 2023 | Medie ponderată prețul exercițiului, (EUR) 2022 | Număr 2022 |
|---|--|---------------|--|---------------|
| În curs la începutul anului | 0,06 | 34.682 | 0,27 | 21.497 |
| Transferuri în timpul anului | 0,00 | - | 0,11 | 7.072 |
| Ajustări aferente anului anterior | 0,06 | (1.391) | - | - |
| Acordate în timpul anului | 0,18 | 16.417 | 0,14 | 7.192 |
| Exercitate în timpul anului | 0,01 | (1.709) | 0,01 | (46) |
| Renunțate în timpul anului | 0,01 | (1.970) | 0,01 | (1.033) |
| În curs la sfârșitul anului | 0,03 | 46.029 | 0,11 | 34.682 |
| Exercitabile la sfârșitul anului | 0,05 | 32.242 | 0,64 | 25.821 |

Valorile juste au fost calculate de consilieri contabili independenți la data acordării fiecărei acțiuni. Valoarea justă medie ponderată estimată la data exercitării pentru opțiunile pe acțiuni exercitate în 2023 a fost de 85,76 EUR (2022: 175,05-185,35 EUR).

Opțiunile în curs la sfârșitul anului 2023 pe durata de utilizare contractuală medie ponderată rămasă în funcție de prețul de exercitare sunt prezentate mai jos:

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

| Grupare | Prețul exercițiului (EUR) | Medie ponderată pentru restul duratei contractuale | Număr de acțiuni |
|--------------|---------------------------|--|------------------|
| 1 | 0,01 | 8 | 42.851 |
| 2 | 0,12 | 5 | 1.140 |
| 3 | 0,58 | 6 | 1.600 |
| 4 | 0,87 | 6 | 438 |
| total | 0,04 | | 46.029 |

Opțiunile în curs la sfârșitul anului 2022 pe durata de utilizare contractuală medie ponderată rămasă în funcție de prețul de exercitare sunt prezentate mai jos.

| Grupare | Prețul exercițiului (EUR) | Medie ponderată pentru restul duratei contractuale | Număr de acțiuni |
|--------------|---------------------------|--|------------------|
| 1 | 0,01 | 9 | 30.941 |
| 2 | 0,12 | 6 | 1.140 |
| 3 | 0,58 | 7 | 2.163 |
| 4 | 0,87 | 7 | 438 |
| total | 0,06 | | 34.682 |

Impactul asupra situației rezultatului global

Cheltuiala totală cu plata pe bază de acțiuni recunoscută în cheltuielile administrative în Situația rezultatului global este după cum urmează.

| mii euro | 2023 | 2022 |
|--|-------|------|
| Costuri aferente plăților pe bază de acțiuni achitate în capital propriu | 2.393 | 912 |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

31. Analiza scadențelor activelor și pasivelor financiare

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

| La 31 decembrie 2023 mii euro | Până la 3 luni / la cerere | 3-12 luni | 1-5 ani | Total |
|---|---|----------------------------|--------------------------|-------------------|
| Active | | | | |
| Numerar și solduri de numerar la bănci centrale | 7.559.761 | - | - | 7.559.761 |
| Sume de la bănci și alte instituții financiare | 20.514 | - | - | 20.514 |
| Instrumente derivate | 5.802 | - | - | 5.802 |
| Credite și descoperiri de cont neautorizate | 365.322 | 144.560 | 952.045 | 1.461.927 |
| Titluri de creanță | 173.347 | 221.791 | 2.030.846 | 2.425.984 |
| Alte active financiare | 590.408 | - | - | 590.408 |
| Total active financiare | 8.715.154 | 366.351 | 2.982.891 | 12.064.396 |
| Pasive | | | | |
| Instrumente derivate | 4.994 | - | - | 4.994 |
| Sume datorate clienților | 10.661.324 | - | - | 10.661.324 |
| Sume datorate altor instituții financiare | 257.749 | - | - | 257.749 |
| Pasive de închiriere | 118 | 462 | 1.455 | 2.035 |
| Alte pasive financiare | 530.675 | - | - | 530.675 |
| Total pasive financiare | 11.454.860 | 462 | 1.455 | 11.456.777 |

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

| La 31 decembrie 2022 mii euro | Până la 3 luni / la cerere | 3-12 luni | 1-5 ani | Total |
|---|---|----------------------------|--------------------------|------------------|
| Active | | | | |
| Numerar și solduri de numerar la bănci centrale | 6.921.501 | - | - | 6.921.501 |
| Sume de la bănci și alte instituții financiare | 9.754 | - | - | 9.754 |
| Instrumente derivate | 1.261 | - | - | 1.261 |
| Credite și descoperiri de cont neautorizate | 22.942 | 9.060 | 198.835 | 230.837 |
| Titluri de creanță | 10.769 | - | 1.099.487 | 1.110.256 |
| Alte active financiare | 490.719 | - | - | 490.719 |
| Total active financiare | 7.456.946 | 9.060 | 1.298.322 | 8.764.328 |
| Pasive | | | | |
| Instrumente derivate | 2.800 | - | - | 2.800 |
| Sume datorate clienților | 8.083.838 | - | - | 8.083.838 |
| Sume datorate altor instituții financiare | 191.561 | - | - | 191.561 |
| Pasive de închiriere | 75 | 227 | 1.162 | 1.464 |
| Alte pasive financiare | 79.264 | - | - | 79.264 |
| Total pasive financiare | 8.357.538 | 227 | 1.162 | 8.358.927 |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

32. Măsurarea valorii juste

32.1 Active și pasive după ierarhia valorii juste

Următorul tabel prezintă o analiză a instrumentelor financiare înregistrate la valoarea justă după nivelul ierarhiei valorii juste:

| La 31 decembrie 2023 mii euro | Nivelul 1 | Nivelul 2 | Nivelul 3 | Total |
|---|-----------|--------------|-----------|--------------|
| Active măsurate la valoare justă pe bază recurentă | | | | |
| <i>Instrumente financiare derivate</i> | | | | |
| Contracte de schimb valutar | - | 5.802 | - | 5.802 |
| <i>Instrumente de debit la valoare justă prin OCI</i> | | | | |
| Instrumente de debit | - | - | - | - |
| <i>Instrumente de capital propriu la valoare justă prin OCI</i> | | | | |
| Instrumente de capital propriu | - | - | 25 | 25 |
| Total active financiare măsurate la valoare justă | - | 5.802 | 25 | 5.827 |
| Pasive măsurate la valoare justă pe bază recurentă | | | | |
| <i>Instrumente financiare derivate</i> | | | | |
| Contracte de schimb valutar | - | 4.994 | - | 4.994 |
| Total pasive financiare măsurate la valoare justă | - | 4.994 | - | 4.994 |

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

| La 31 decembrie 2022 mii euro | Nivelul 1 | Nivelul 2 | Nivelul 3 | Total |
|---|-----------|--------------|-----------|--------------|
| Active măsurate la valoare justă pe bază recurentă | | | | |
| <i>Instrumente financiare derivate</i> | | | | |
| Contracte de schimb valutar | - | 1.261 | - | 1.261 |
| <i>Instrumente de debit la valoare justă prin OCI</i> | | | | |
| Instrumente de debit | - | - | - | - |
| <i>Instrumente de capital propriu la valoare justă prin OCI</i> | | | | |
| Instrumente de capital propriu | - | - | 25 | 25 |
| Total active financiare măsurate la valoare justă | - | 1.261 | 25 | 1.286 |
| Pasive măsurate la valoare justă pe bază recurentă | | | | |
| <i>Instrumente financiare derivate</i> | | | | |
| Contracte de schimb valutar | - | 2.800 | - | 2.800 |
| Total pasive financiare măsurate la valoare justă | - | 2.800 | - | 2.800 |

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

32.2 Valoarea justă a instrumentelor financiare neevaluate la valoarea justă

Tabelul de mai jos rezumă valorile contabile și valorile juste ale acelor active și pasive financiare prezentate în situația poziției financiare a Băncii la cost amortizat:

| La 31 decembrie 2023 mii euro | Valoare contabilă | Valoare justă | | |
|---|----------------------|------------------|-------------------|-----------|
| | | Nivelul 1 | Nivelul 2 | Nivelul 3 |
| Active | | | | |
| Numerar și solduri de numerar la bănci centrale | 7.559.761 | - | 7.559.761 | - |
| Sume de la bănci și alte instituții financiare | 20.514 | - | 20.514 | - |
| Credite și descoperiri de cont neautorizate | 1.461.927 | - | 1.431.636 | - |
| Titluri de creanță | 2.425.984 | 2.474.440 | - | - |
| Alte active financiare | 590.408 | - | 590.408 | - |
| Total active financiare măsurate la cost amortizat | 12.058.594 | 2.474.440 | 9.602.319 | - |
| Pasive | | | | |
| Sume datorate clienților | 10.661.324 | - | 10.661.324 | - |
| Sume datorate altor instituții financiare | 257.749 | - | 257.749 | - |
| Alte pasive financiare | 532.710 | - | 532.710 | - |
| Total pasive financiare măsurate la cost amortizat | 11.451.783 | - | 11.451.783 | - |

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

| La 31 decembrie 2022 mii euro | Valoare contabilă | Valoare justă | | |
|---|----------------------|------------------|------------------|-----------|
| | | Nivelul 1 | Nivelul 2 | Nivelul 3 |
| Active | | | | |
| Numerar și solduri de numerar la bănci centrale | 6.921.501 | - | 6.921.501 | - |
| Sume de la bănci și alte instituții financiare | 9.754 | - | 9.754 | - |
| Credite și descoperiri de cont neautorizate | 230.837 | - | 220.773 | - |
| Titluri de creanță* | 1.110.256 | 1.070.454 | - | - |
| Alte active financiare | 490.719 | - | - | - |
| Total active financiare măsurate la cost amortizat | 8.763.067 | 1.070.454 | 7.152.028 | - |
| Pasive | | | | |
| Sume datorate clienților | 8.083.838 | - | 8.083.838 | - |
| Sume datorate altor instituții financiare | 191.561 | - | 191.561 | - |
| Alte pasive financiare | 80.728 | - | 80.728 | - |
| Total pasive financiare măsurate la cost amortizat | 8.356.127 | - | 8.356.127 | - |

33. Capital

Principalele obiective ale gestionării capitalului Revolut Bank UAB sunt următoarele:

- Prognoza capitalului disponibil este în concordanță cu strategia Băncii și sprijină implementarea acesteia;
- Nivelul de capital al Băncii acoperă în mod corespunzător toate riscurile semnificative la care este expusă Banca și îi permite să-și realizeze obiectivele de afaceri;
- Banca respectă în orice moment cerințele de capital de reglementare;
- Banca își îndeplinește obiectivele de capitalizare determinate intern, care prevăd o rezervă suplimentară adecvată de capital peste capitalul necesar reglementat necesar pentru a asigura adecvarea capitalului în cazul abaterilor semnificative ale performanței Băncii de la planul financiar sau a unor scenarii adverse grave (atât specifice băncii, cât și sistemice);
- Banca are o serie de acțiuni de management disponibile și fezabile pentru a restabili capitalizarea Băncii în cazul deteriorării acesteia;
- Capitalul este optimizat pentru a maximiza valoarea pentru acționari, inclusiv utilizarea alocației interne a capitalului către afaceri și luarea în considerare a acestuia în stabilirea prețurilor ajustate la risc, astfel încât Banca să fie capabilă să ofere nivelul de rentabilitate al capitalului ajustat la risc cerut de acționari.

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

Banca își gestionează structura capitalului și efectuează ajustări asupra acestuia în funcție de schimbările condițiilor economice și de caracteristicile de risc ale activităților sale. Pentru a menține sau ajusta structura capitalului, Banca poate întreprinde acțiuni precum ajustarea (i) sumei dividendelor plătite acționarilor, (ii) rentabilitatea capitalului, sau poate emite titluri de capital sau poate face modificări structurale în bilanțul său, asigurând o utilizare optimă a capitalului. Obiectivele, politicile și procesele legate de gestionarea capitalului Băncii sunt revizuite cel puțin anual pentru a se menține actualizate.

33.1 Cerințe privind capitalul de reglementare

Banca menține o bază de capital gestionată în mod activ pentru a acoperi riscurile inerente afacerii și pentru a respecta cerințele de adecvare a capitalului de reglementare, care sunt calculate în conformitate cu Regulamentul UE privind cerințele de capital (CRR) și Directiva privind cerințele de capital (CRD).

În conformitate cu cerințele de capital de reglementare, se așteaptă ca băncile să funcționeze cu capitalul lor echivalent cu cel puțin suma cerințelor minime pentru Pilonul 1, Cerința Pilonului 2 (P2R), Cerința tampon combinată (CBR) și linia directoare a Pilonului 2 (P2G). În contextul materializării scenariilor de criză grave, se permite scăderea temporară a capitalului băncii sub acest nivel (trecând la P2G și CBR).

La 31 decembrie 2023, cerința totală de capital a Revolut Bank UAB (în conformitate cu cerințele de reglementare) este egală cu 12,5% pentru raportul de capital CET1 și 17,6% pentru raportul capitalului total.

Cerințe de capital la data de 31 decembrie 2023

| | Total capital |
|---|---------------|
| Cerință minimă pentru pilonul 1 | 8,00% |
| Cerință pentru pilonul 2 (P2R)* | 3,70% |
| Cerință de tampon combinată (CBR) | 4,90% |
| <i>dintre care: Tampon de conservare a capitalului (CCB)</i> | 2,50% |
| <i>dintre care: Tampon contra-ciclic (CCyB)</i> | 1,40% |
| <i>dintre care: Tampon pentru alte instituții importante din punct de vedere sistemic</i> | 1,00% |
| <i>dintre care: Tampon pentru risc sistemic (SyRB)</i> | 0,00% |
| Linie directoare pentru pilonul 2 (P2G)* | 1,00% |
| Cerință de capital totală | 17,60% |

* În 2023, Banca a primit o decizie SREP, modificând cerința Pilonului 2 la minimum 3,7%.

** Banca a fost desemnată ca altă instituție semnificativă din punct de vedere sistemic de către Banca Lituaniei în decembrie 2022 și a trebuit să îndeplinească o cerință suplimentară de capital de 1%. În decembrie 2023, această cerință a fost majorată la 2,0% aplicabilă din iulie 2024, datorită importanței sporite a Revolut Bank UAB.

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

Revolut Bank UAB a respectat în totalitate toate cerințele sale de capital impuse extern în perioada raportată, inclusiv modificările cerințelor care intră în vigoare după sfârșitul anului 2023.

Raportul capitalului CET1 al Băncii și raportul capitalului total au fost ambele la nivelul de 23,40% până la sfârșitul anului 2023 (2022: 22,13%) asigurând o capitalizare robustă. Raportul de capital CET1 de la sfârșitul anului 2022 a fost reformulat de la 22,14% la 22,13% după publicarea situațiilor financiare anuale.

Revolut Bank UAB își calculează cerința minimă de capital pentru Pilonul 1 în conformitate cu CRR, după cum urmează:

- Pentru riscul de credit și aferent partenerului contractual folosind abordarea standardizată;
- Pentru riscul operațional bazat pe permisiunea Băncii Lituaniei de modificare a calculului cerinței de capital pentru riscul operațional din Pilonul 1 în conformitate cu abordarea cu indicatori de bază care face referire la articolul CRR 315(3). Abordarea utilizează date începând cu 2021 pentru a calcula media pe trei ani pentru indicatorul de bază. Sunt utilizate situații financiare pro-forma fuzionate (cu Revolut Payments UAB) pentru 2021;
- Pentru riscul de piață folosind abordări standardizate;
- Pentru ajustarea evaluării creditelor conform unei metode standardizate.

| | La 31 decembrie 2023 | La 31 decembrie 2022* |
|---|----------------------|-----------------------|
| Cerințe de capital (milioane EUR) | | |
| Total cerință CET1 | 266,6 | 157,1 |
| Total cerință nivel 1 | 313,6 | 191,9 |
| Cerință de capital totală | 375,4 | 238,2 |
| Total RWA | 2.133,2 | 1.654,0 |
| Resurse de capital (milioane de EUR) | | |
| Total capital CET1 | 499,1 | 366,1 |
| Total capital nivel 1 | 499,1 | 366,1 |
| Total resurse de capital | 499,1 | 366,1 |
| Raport CET1 (%) | 23,40% | 22,13% |
| Raport nivel 1 (%) | 23,40% | 22,13% |
| Total raport de capital (%) | 23,40% | 22,13% |

*Reformulat după eliberarea situațiilor financiare anuale.

Traducere a originalului în limba engleză. Declarațiile financiare anuale au fost întocmite în limba engleză, iar originalul este publicat la: <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Raportul de levier al Băncii a fost de 4,30% până la sfârșitul anului 2023 (2022: 4,17%) indicând o capitalizare adecvată și din această perspectivă

Capitalul eligibil de reglementare al Băncii este format exclusiv din capitalul CET1, care cuprinde capitalul social, rezervele și rezultatul reportat, minus imobilizările necorporale și creanțele privind impozitul amânat.

33.2 Evaluarea capitalului intern

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP), ca unul dintre instrumentele cheie de gestionare a capitalului, urmărește:

- Identificarea riscurilor semnificative pentru Bancă și cuantificarea riscurilor neacoperite sau neacoperite în totalitate de capital conform cerințelor minime ale Pilonului 1;
- Asigurarea că Revolut Bank UAB este capitalizat în mod adecvat pentru a acoperi riscurile Băncii, pentru a sprijini implementarea strategiei sale și pentru a urmări obiectivele de afaceri;
- Evaluarea cuprinzătoare dacă nivelurile de capital - actuale, estimate și în condiții de criză - sunt adecvate în contextul cerințelor de reglementare și al nivelurilor de capital interne vizate stabilite de Consiliul de supraveghere.

ICAAP este integrat în procesele de planificare financiară și strategică și joacă un rol esențial în planificarea capitalului, precum și în determinarea nivelurilor de capital vizate intern, care sunt aprobate de Consiliul de Supraveghere.

ICAAP al Revolut Bank UAB face obiectul unei actualizări anuale regulate. Cu toate acestea, o actualizare ad-hoc sau o dezvoltare a noului ICAAP adecvat scopului poate fi declanșată de evenimente precum schimbările semnificative ale activităților de afaceri sau ale mediului economic sau prin interacțiuni de reglementare.

ICAAP al Revolut Bank UAB din 2023 acoperă orizontul de estimare care se extinde până la sfârșitul anului 2026. Banca a identificat următoarele riscuri semnificative drept neacoperite în mod adecvat de cerințele de capital din Pilonul 1 și a evaluat adăugirile de capital interne suplimentare pentru Pilonul 2 în timpul procesului:

- Risc operațional;
- Riscul de piață (capital intern suplimentar din Pilonul 2 evaluat pentru riscul de schimb valutar);
- Riscul de credit (capitalul intern suplimentar din Pilonul 2 evaluat pentru creditele retail și creditele wholesale);
- Riscul de concentrare a creditului care acoperă riscurile de concentrare geografică, sectorială și cu o singură denumire;
- Riscul aferent ratei dobânzii în registrul bancar (IRRBB);
- Riscul de marjă de credit care rezultă din activități care nu sunt în registrul de tranzacționare (CSRBB);
- Riscul aferent chestiunilor de mediu, sociale și de governanță corporativă (ESG).

Revolut Bank

Note la situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023

Revolut Bank UAB efectuează simulări de criză ca parte a ICAAP pentru a evalua adecvarea capitalului în scenarii de criză financiară grave, dar plauzibile.

Simularea crizei ICAAP pentru 2023 a fost efectuată în următoarele scenarii:

- Scenariul specific Băncii presupunând apariția circumstanțelor adverse, care sunt specifice pentru Revolut Bank UAB;
- Scenariul sistemic, care presupune condiții macroeconomice nefavorabile;
- Scenariu combinat, care acoperă atât evoluții adverse de natură sistemică, cât și specifice băncilor.

Impactul asupra raportului de capital CET1 al Băncii, raportul capitalului total și raportului de levier a fost estimat în aceste scenarii adverse pentru orizontul care se extinde până la sfârșitul anului 2026. Rezultatele simulărilor de criză au fost evaluate luând în considerare disponibilitatea și fezabilitatea acțiunilor de management pentru a restabili rapoartele de capital și de levier ale Băncii la nivelurile vizate în cazul deteriorării semnificative a acestora în circumstanțele adverse ale scenariilor de criză.

Rezultatele simulării de criză efectuate în cadrul diferitelor scenarii de criză demonstrează că actuala și viitoarea capitalizare a Revolut Bank UAB este solidă și adecvată pentru a acoperi riscurile la care este sau ar putea fi expusă Banca.

34. Informări ale unor părți asociate

Următorul tabel prezintă valoarea totală a tranzacțiilor care au fost încheiate cu părți asociate pentru exercițiul financiar relevant.

| La 31 decembrie 2023 mii euro | Părinte | Alte părți asociate | Societatea mamă de la 07.06.2022 | Societatea mamă până la 06.06.2022 | Alte părți asociate |
|--|-----------------------------|---------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| | Revolut Holdings Europe UAB | | Revolut Holdings Europe UAB | Revolut Ltd | |
| | 2023 | 2023 | 2022 | 2022 | 2022 |
| <i>Active</i> | | | | | |
| Sume de la bănci și alte instituții financiare | - | 6.428 | - | 1.358 | - |
| Instrumente derivate | - | 5.707 | - | 1.261 | - |
| Alte active | 113 | 488.348 | 8 | 448.928 | 94.253 |
| Total active | 113 | 500.483 | 8 | 451.547 | 94.253 |
| <i>Pasive</i> | | | | | |
| Sume datorate altor instituții financiare | - | 257.749 | - | 191.561 | |
| Instrumente derivate | - | 4.938 | - | 2.800 | |
| Alte pasive | 4 | 517.646 | - | 146.510 | 7.381 |
| Total răspunderi | 4 | 780.333 | - | 340.871 | 7.381 |
| <i>Venituri și cheltuieli</i> | | | | | |
| Vânzări către părți asociate | 65 | 43.009 | - | 6.636 | 83 |
| Cumpărări de la părți asociate | - | 636.628 | - | 286.959 | 945 |

Sumele datorate de la alte instituții financiare și datorate altor instituții financiare includ soldul pozitiv și negativ într-o facilitate multi-valută deschisă la Revolut Ltd pentru depunerea de fonduri. Creanțele și datoriile inter-companii clasificate drept alte active și alte datorii se referă, prin urmare, la retarifările cheltuielilor între entitățile din grup și sunt negarantate, nepurtătoare de dobândă și rambursabile la cerere.

Conducerea Revolut Bank a primit o remunerație fixă de 1.360 mii EUR în 2023 (2022: 1.255 mii EUR) și variabilă (opțiuni pe acțiuni) de 902 mii EUR în 2023 (2022: 699 mii EUR). Revolut Bank nu a oferit angajaților săi beneficii post-angajare, compensatorii sau alte beneficii pe termen lung.

La 31 decembrie 2023, Revolut Bank a acordat Revolut Ltd o facilitate de credit reînnoibil automat (revolving) (RC) în valoare de 118 milioane EUR (2022: 12 milioane), la 31 decembrie 2023 nu a fost utilizat niciun credit din facilitatea RC.

35. Evenimente după perioada de raportare

La data de 23 ianuarie 2024, Banca Lituaniei a impus penalitatea de 200.000 EUR asupra Revolut Bank UAB pentru încălcarea temporară a cerinței privind expunerile semnificative cu privire la Articolul 395(1) al Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Banca însăși a observat încălcarea și a informat Banca Lituaniei despre incident. În urma detectării, Banca a putut remedia pe deplin încălcarea în câteva zile și a luat măsuri decisive pentru a îmbunătăți mecanismele de control operaționale pentru a se asigura că o astfel de încălcare nu se va repeta.

Nu au existat alte evenimente decât cele indicate în notele după perioada de raportare care au necesitat informări sau ajustări ale estimărilor și premiselor contabile la data de 31 decembrie 2023.

Situațiile financiare au fost semnate la data de 17 aprilie 2024 de către:

Joseph Heneghan
Director executiv

Oliver Schreiber
Director financiar