



CEC Bank

SITUATII FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2021

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

Cuprins

PAGINA

Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare	-
Raportul auditorului independent	
Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	2-3
Situația poziției financiare	5-6
Situația modificărilor capitalurilor propriu	7-8
Situația fluxurilor de trezorerie	9-11
Note la situațiile financiare	12-171

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Note	2021	2020
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	5	1.553.948	1.494.652
Cheltuieli cu dobânzile	5	(478.613)	(429.366)
Venituri nete din dobânzi		1.075.335	1.065.286
Venituri din comisioane	6	343.122	300.080
Cheltuieli cu comisioane	6	(45.618)	(33.063)
Venituri nete din comisioane		297.504	267.017
Câștig net din tranzacționare în valută		45.640	38.540
Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate		(11.966)	(93)
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		1.747	(7.996)
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		52.256	63.498
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar		4.351	(3.068)
Alte venituri din exploatare	7	14.552	25.778
Venituri operaționale		1.479.419	1.448.962
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	10	(212.895)	(263.099)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare		(1.253)	(1.822)
Cheltuieli cu personalul	8	(445.965)	(469.761)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	19, 20,	(76.760)	(71.751)

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

2 din 171

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	21,22		
Alte cheltuieli operaționale	9	(309.690)	(253.005)
Cheltuieli operaționale		(1.046.563)	(1.059.438)
Profit înainte de impozitare		432.856	389.524
Cheltuiala cu impozitul pe profit	11	(66.268)	(51.824)
Profit net aferent anului		366.588	337.700
Alte elemente ale rezultatului global			
<i>Elementele care pot fi reclasificate ulterior în profit sau pierdere:</i>			
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, netă de impozit		(526.656)	240.862
Câștig net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferata în contul de profit sau pierdere, netă de impozit		(43.895)	(53.338)
<i>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior în profit sau pierdere:</i>			
Câștig net din reevaluarea terenurilor și a clădirilor	35	111.085	87
Rezultat reportat din corecții		(714)	1.879
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului – total		<u>(460.180)</u>	<u>189.490</u>
Rezultatul global total aferent anului		<u>(93.592)</u>	<u>527.190</u>

Situațiile financiare au fost semnate în numele Băncii de către:

Bogdan Constantin Neacșu Director General - Președinte al Comitetului de Direcție

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

3 din 171

CEC BANK SA

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Ștefan Silviu Fota

Director, Direcția Contabilitate

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

4 din 171

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Note	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Active			
Casa și disponibilități la bănci centrale	12	7.108.541	4.757.404
Instrumente financiare derivate	13	431	16
Credite și avansuri la bănci	14	1.724.312	383.799
Credite și avansuri acordate clienței	17	25.651.030	21.924.072
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	21.177	19.430
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	15	12.778.056	11.075.914
-din care titluri gajate (contracte repo)		521.624	-
Active financiare la cost amortizat	16	2.332.805	2.267.578
Imobilizări corporale	19	719.067	571.101
Imobilizări necorporale	20	76.093	29.548
Investiții imobiliare	21	76.823	89.453
Active reprezentând dreptul de utilizare	22	78.933	84.936
Alte active financiare	23	25.236	22.233
Alte active	24	21.606	24.799
Total activ		50.614.110	41.250.283
Datorii			
Instrumente financiare derivate	13	831	6
Depozite de la bănci	25	2.008.329	1.072.401
Depozite de la clienți	26	42.024.374	34.833.101
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	27	443.199	565.380
Datorii subordonate	28	1.400.956	-
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent		5.928	546
Datorii privind impozitul amânat	30	103.767	73.876
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	31	81.662	86.874
Provizioane	29	15.913	28.827
Alte datorii financiare	33	708.693	36.397
Alte datorii	32	62.275	66.828
Total datorii		46.855.927	36.764.236
Capitaluri proprii			
Capital social	34	2.499.746	2.499.746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale	35	566.750	458.554
Rezerve pentru active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(350.983)	219.568
Alte rezerve	36	270.181	248.553
Rezultatul reportat		772.489	1.059.626
Total capitaluri proprii		3.758.183	4.486.047
Total capitaluri proprii și datorii		50.614.110	41.250.283

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Situațiile financiare au fost semnate în numele Băncii de către:

Bogdan Constantin Neacșu Director General - Președinte al Comitetului de
Direcție

Ștefan Silviu Fota Director, Direcția Contabilitate

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	<u>Nota</u>	<u>Capital social</u>	<u>Rezerva din reevaluare</u>	<u>Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</u>	<u>Alte rezerve</u>	<u>Rezultatul reportat</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2021		<u>2.499.746</u>	<u>458.554</u>	<u>219.568</u>	<u>248.553</u>	<u>1.059.626</u>	<u>4.486.047</u>
Rezultatul global:							
Profitul net al anului		-	-	-	-	366.588	366.588
Alte elemente ale rezultatului global:							
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	(570.551)	-	-	(570.551)
Majorarea rezervei din reevaluare, netă de impozitul amânat	35	-	111.085	-	-	-	111.085
Rezultat reportat din corecții		-	-	-	-	(714)	(714)
Rezultat global total		-	111.085	(570.551)	-	365.874	(93.592)
Alte contribuții și distribuții:							
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	35	-	(2.889)	-	-	2.889	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren		-	-	-	(15)	-	(15)
Rezerva legală		-	-	-	21.643	(21.643)	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	(634.257)	(634.257)
Total alte contribuții și distribuții		-	(2.889)	-	21.628	(653.011)	(634.272)
Sold la 31 decembrie 2021		<u>2.499.746</u>	<u>566.750</u>	<u>(350.983)</u>	<u>270.181</u>	<u>772.489</u>	<u>3.758.183</u>

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2020		<u>2.499.746</u>	<u>460.845</u>	<u>48.660</u>	<u>227.739</u>	<u>721.889</u>	<u>3.958.879</u>
Rezultatul global:							
Profitul net al anului		-	-	-	-	337.700	337.700
Alte elemente ale rezultatului global:							
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	170.908	-	16.616	187.524
Majorarea rezervei din reevaluare, netă de impozitul amânat	35	-	87	-	-	-	87
Rezultat reportat din corecții		-	-	-	-	1.879	1.879
Rezultat global total		-	87	170.908	-	356.195	527.190
Alte contribuții și distribuții:							
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	35		(2.378)	-	-	2.378	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren		-	-	-	(22)	-	(22)
Rezerva legală			-	-	20.836	(20.836)	-
Total alte contribuții și distribuții		-	(2.378)	-	20.814	(18.458)	(22)
Sold la 31 decembrie 2020		<u>2.499.746</u>	<u>458.554</u>	<u>219.568</u>	<u>248.553</u>	<u>1.059.626</u>	<u>4.486.047</u>

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Note	2021	2020
Profit înainte de impozitare	11	432.856	389.524
Ajustări pentru elemente nemonetare:			
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente valorii instrumentelor financiare și provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	10	212.895	263.099
Cheltuiala cu amortizarea și deprecierea	19,20, 21,22	76.760	71.751
Pierdere netă din instrumente financiare derivate		11.966	93
Câștig din vânzarea mijloacelor fixe		(4.122)	(3.980)
Alte venituri operaționale		(794)	(1.072)
Câștig net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(52.256)	(63.498)
Câștig net/Pierdere netă din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		(1.747)	7.996
Câștig din diferențe de curs valutar		(87.955)	(22.522)
Venituri/(Cheltuieli) din ajustări pentru pierderi așteptate aferente altor active	9	586	(335)
Venituri din dividende	7	(919)	(10.263)
Cheltuiala cu dobânda	5	478.613	429.366
Venituri din dobânzi	5	(1.553.948)	(1.494.652)
Alte ajustări		3.037	(4.572)
		(485.028)	(439.065)
Modificarea activelor operaționale:			
Creșterea creditelor și avansurilor acordate clienței		(4.533.011)	(2.425.535)
Diminuarea altor active		6.933	15.763
Creșterea/diminuarea datoriilor operaționale:			
Creșterea/(diminuarea) depozitelor de la bănci		923.750	809.231
Creșterea depozitelor de la client		7.176.914	6.800.173
Diminuarea/(creșterea) altor datorii		21.397	6.979
Flux de numerar din activități operaționale înainte de dobânzi și impozit		3.110.955	4.767.546
Dobânzi încasate din credite și avansuri acordate clienței		1.213.694	1.143.126
Dobânzi plătite pentru depozitele de la clienți și bănci		(449.241)	(352.094)

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

9 din 171

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Plăți de numerar aferente contractelor de leasing pentru active cu valoare mică		(2.458)	(2.724)
Recuperări din credite cesionate și din credite anterior scoase în afara bilanțului	10	146.223	117.446
Impozitul pe profit plătit		(58.712)	(46.919)
Flux de numerar din activități operaționale		3.960.461	5.626.381
Activități de investiții:			
Încasări din activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	15	5.513.178	8.007.258
Plăți pentru achiziția activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	15	(7.714.196)	(13.158.286)
Încasări din investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	16	699.039	931.172
Plăți pentru investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	16	(762.124)	(1.073.398)
Dobânzi încasate din activități de investiții		483.748	337.001
Plăți de numerar pentru achiziții de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare		(127.448)	(77.842)
Încasări în numerar din vânzarea de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare		6.950	6.521
Incasari din dividend		919	10.263
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		(1.899.934)	(5.017.310)
Activități de finanțare			
Incasări din împrumuturi subordonate		1.400.000	-
Plăți de numerar pentru datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		(23.878)	(23.011)
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	27	(122.151)	(107.430)
Trageri de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	27	-	243.470
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(690)	(663)
Flux de numerar din activități de finanțare		1.253.281	112.366
Creșterea netă a numerarului și echivalentului de numerar		3.313.808	721.437
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului		5.137.977	4.416.540
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului (i)		8.451.785	5.137.977

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

10 din 171

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

(iii) Analiza numerar și echivalente de numerar

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerarul și echivalentele de numerar cuprind:		
Numerar în casierie (Nota 12)	574.904	572.904
Numerar în ATM-uri (Nota 12)	270.102	254.172
Conturi curente la Banca Națională a României (Nota 12)	6.263.535	3.930.328
Conturi curente la alte bănci (Nota 14)	76.090	61.217
Casa și disponibilități la bănci	7.184.631	4.818.621
Plasamente la alte bănci – maturitate mai mică de 3 luni (Nota 14)	1.267.154	319.356
Numerar și echivalente de numerar	8.451.785	5.137.977

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

1. ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

CEC Bank SA („Banca”) a fost înființată ca instituție de economii în România în anul 1864. La 1 octombrie 1996, Parlamentul României a aprobat Legea nr. 66 privind reorganizarea Casei de Economii și Consemnațiuni din România în societate bancară pe acțiuni, autorizată de Banca Națională a României („BNR”) să desfășoare activități bancare, sub supravegherea Băncii Naționale a României.

La data de 8 iulie 2005, Ministerul Finanțelor Publice prin Ordinul 979, a aprobat Statutul CEC Bank SA, conform căruia obiectul de activitate al Băncii este „alte activități monetare”, iar domeniul de activitate, „intermedieri monetară”. Banca prestează și alte activități, în limitele stabilite de licența emisă de Banca Națională a României, cum ar fi: atragerea de depozite și alte fonduri rambursabile, contracte de credit, servicii de transfer monetar, emiterea și gestionarea de mijloace de plată, emiterea de garanții și angajamente de credit, tranzacții în propriul cont sau în contul clienților, intermedieri pe piața interbancară etc.

În prezent, CEC Bank SA furnizează servicii în baza Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99 emisă la 6 decembrie 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Statutului CEC Bank SA, aprobat prin Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 425

din 14 februarie 2008, cu următoarele amendamente (Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 1312/2008, Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 2083/2008, Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 3264 / 2008).

CEC Bank SA este o societate pe acțiuni al cărui unic acționar este Statul Român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice.

Banca își desfășoară activitatea prin sediul său central din București, precum și prin cele 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București, 111 agenții urbane de tip A, 386 de agenții urbane de tip B și 463 agenții rurale de tip B.

În total, la 31 decembrie 2021 sunt: 960 agenții și 48 sucursale (31 decembrie 2020: 962 agenții, din care: 109 agenții urbane de tip A, 387 de agenții urbane de tip B și 466 agenții rurale de tip B precum și 48 de sucursale).

CEC Bank SA are 5.414 salariați la 31 decembrie 2021, cu 202 mai puțin decât la 31 decembrie 2020.

Actualul sediu social al CEC Bank SA se află în Calea Victoriei nr. 13, sector 3, București, România.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

1 ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2021, Consiliul de Administrație („CA”) al Băncii include următoarele persoane:

- 1) Mirela Călugăreanu - Președinte;
- 2) Valentin Mavrodin - Membru
- 3) Bogdan Constantin Neacșu - Membru;
- 4) Mihaela Lucica Popa - Membru;
- 5) Ciprian Badea - Membru;
- 6) Mirela Sitoiu - Membru;
- 7) Mihai Gogancea Vătășoiu - Membru.

La 31 decembrie 2021, Comitetul de Direcție („CD”) al Băncii include următoarele persoane:

- 1) Bogdan Constantin Neacșu, Director General - Președinte al CD;
- 2) Mihaela Lucica Popa, Director - Primvicepreședinte al CD;
- 3) Mirela Iovu, Director - Vicepreședinte al CD.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1. Bazele întocmirii

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”), preluată și de Ordinul nr. 27/2010 emis de Banca Națională a României.

Evidențele contabile ale Băncii sunt menținute în lei romanesti (RON), în conformitate cu legislația contabilă din România, precum și cu reglementările bancare emise de Banca Națională a României.

Aceste situații financiare sunt întocmite având la bază principiul continuității activității.

a) Bazele evaluării

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite pe baza convenției valorii juste pentru instrumentele financiare derivate, activele și datoriile financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere precum și pentru instrumentele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Alte active și datorii financiare precum și activele și datoriile nefinanciare sunt prezentate la cost amortizat sau valoare reevaluată (în cazul terenurilor și clădirilor).

b) Moneda funcțională și de prezentare

Moneda funcțională și de prezentare este leul românesc („RON”). Situațiile financiare sunt întocmite și prezentate în mii lei, dacă nu se specifică altfel.

c) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări, judecăți și presupuneri ce afectează sumele recunoscute în situațiile financiare, precum și valoarea raportată a activelor și datoriilor. Estimările și presupunerile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi relevanți în circumstanțele date, iar rezultatul acestora formează baza judecăților folosite la determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele reale pot să difere de valorile estimărilor.

Estimările și presupunerile sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Informațiile legate de aceste estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 4.

Metodele și politicile contabile semnificative prezentate în continuare au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

- d) **Standarde care au fost adoptate de Uniunea Europeană, care nu sunt în vigoare și care nu au fost aplicate la întocmirea acestui set de situații financiare:**

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing „Concesii privind chiria legate de COVID-19” ulterior datei de 30 iunie 2021 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 aprilie 2021 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date)

Amendamentele prelungesc cu un an perioada de aplicare a soluției practice opționale care simplifică modul în care un locatar contabilizează concesiile privind chiria care sunt o consecință directă a pandemiei COVID-19.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 16 Imobilizări corporale Imobilizări corporale – Încasări înainte de utilizarea preconizată (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele la IAS 16 impun ca încasările din vânzarea elementelor produse în momentul aducerii unui element de imobilizări corporale în locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul prevăzut să fie recunoscute, împreună cu costul acelor elemente, în profit sau pierdere și ca entitatea să evalueze costul acelor elemente care aplică dispozițiile de evaluare din IAS 2.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Pentru a stabili costurile de executare a unui contract, modificările impun unei entități să includă toate costurile care se referă în mod direct la un contract. Punctul 68A clarifică faptul că în costul de executare a unui contract sunt incluse: costurile marginale aferente executării contractului respectiv și o alocare a altor costuri legate în mod direct de executarea contractului.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Îmbunătățiri anuale la standardele IFRS 2018-2020 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date)

Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare

Îmbunătățirile clarifică faptul că, atunci când se evaluează dacă un schimb de instrumente de datorie între un debitor existent și un creditor se realizează în condiții substanțial diferite, comisioanele care trebuie incluse împreună cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar conform noilor condiții includ numai comisioanele plătite sau primite între debitor și creditor, inclusiv comisioanele plătite sau primite de debitor sau de creditor în numele celuilalt.

Amendament la Exemple ilustrative care însoțesc IFRS 16 *Contracte de leasing*

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Îmbunătățirile elimină din exemplul ilustrativ 13 care însoțește IFRS 16 trimiterea la rambursarea efectuată de locator către locatar pentru modernizările activului precum și o explicație a contabilizării de către locatar a unei astfel de rambursări.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele clarifică faptul că o clasificare a datoriilor în datorii curente sau pe termen lung se bazează exclusiv pe dreptul entității de a amâna decontarea la sfârșitul perioadei de raportare. Dreptul societății de a amâna decontarea pentru cel puțin douăsprezece luni după data raportării nu trebuie să fie necondiționat, dar trebuie să aibă un fond economic. Clasificarea nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la măsura și momentul în care entitatea își va exercita dreptul. Amendamentele clarifică, de asemenea, situațiile care sunt asimilate unei decontări a unei datorii.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practica IFRS nr. 2 Efectuarea unor raționamente privind pragul de semnificație (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații cu privire la materialitate în cadrul prezentărilor referitoare la politicile contabile, decât politici contabile semnificative.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Următoarele Standarde noi, amendamente aduse Standardelor și Interpretări nu sunt obligatoriu în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2021 sau după această dată, și nu au fost aplicate la pregătirea acestor situații financiare. Banca intenționează să adopte aceste pronunțări atunci când vor intra în vigoare.

e) Standarde care nu au fost încă adoptate de Uniunea Europeană

Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o singură tranzacție (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii de la recunoașterea inițială (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care dau naștere unor diferențe temporare egale și de compensare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare. Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții,

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

amendamentele se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

2.2. Moneda străină

Moneda funcțională este moneda mediului economic primar în care operează Banca.

Moneda funcțională și de prezentare este moneda națională, leul românesc ("RON").

Activele și pasivele monetare sunt convertite în RON la cursul de schimb al "BNR" de la sfârșitul perioadei respective.

Diferențele din cursul de schimb al tranzacțiilor în valută precum și din convertirea activelor și pasivelor monetare în RON la cursul de schimb oficial de la sfârșitul anului sunt prezentate în contul de profit sau

pierdere (drept "Câștig/pierdere net(ă) din diferențe de curs").

Activele și pasivele nemonetare evaluate la valoarea justă în moneda străină, inclusiv participațiile, sunt convertite folosind cursul de schimb de la data determinării valorii juste.

Efectul variației cursului de schimb pentru activele și pasivele nemonetare evaluate la valoarea justă sunt prezentate la rezultatul din modificarea valorii juste.

Ratele de schimb ale principalelor monede străine au fost:

Moneda	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Majorare/ (diminuare)
			(%)
Euro (EUR)	1: RON 4,9481	1: RON 4,8694	1,62
US Dollar (USD)	1: RON 4,3707	1: RON 3,9660	10,20

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2.3. Venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzi

Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzi aferente instrumentelor financiare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere folosind metoda dobânzii efective pe baza contabilității de angajament.

Metoda dobânzii efective este o modalitate de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare și de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobânzi pe o perioadă relevantă de timp.

Rata dobânzii efective este rata care actualizează exact fluxurile de numerar viitoare estimate de plătit sau de încasat pe perioada de viață estimată a instrumentului financiar, sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea contabilă brută raportată a activului sau datoriei financiare.

Pentru calculul ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de numerar, luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu, plăți în avans, opțiuni call și alte opțiuni similare), dar nu ține cont de pierderile viitoare din depreciere.

Metoda de calcul include toate comisioanele plătite sau primite între părțile contractante care sunt parte integrantă a dobânzii efective, a costurilor de tranzacționare, și a altor prime sau discounturi.

Comisioanele percepute de Bancă pentru a acorda împrumuturi la rate de dobânzi de pe piață reprezintă parte integrantă a ratei de dobândă efectivă dacă este probabil ca Banca va intra într-un aranjament de împrumut specific și nu se așteaptă să vândă împrumutul rezultat la scurt timp după încheierea contractului.

Când creditele și alte instrumente de datorii devin depreciate, sunt evaluate la valoarea actualizată a viitoarelor intrări

de fluxuri de numerar, urmând ca venitul din dobânzi să se înregistreze pe baza netă ca urmare a reducerii valorii actualizate a ratei de dobândă efectivă ce a fost folosită să evalueze pierderea din depreciere.

În cazul în care se constată o îmbunătățire a unui activ financiar care nu a fost achiziționat sau emis depreciat ca urmare a riscului de credit, dar care ulterior a devenit activ depreciat ca urmare a riscului de credit (stadiul S3), care necesită reclasificarea acestuia din stadiul S3 "Active financiare depreciate" în stadiile S1 "Active financiare restante" sau S2 "Active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ" sau are loc rambursarea integrală a acestuia, reversarea diferenței între venitul din dobândă calculat aplicând rata dobânzii efective pentru valoarea brută a creditului și venitul din dobândă calculat prin aplicarea ratei dobânzii efective pentru costul amortizat, se va recunoaște în categoria "cheltuieli nete cu deprecierea creditelor" [IFRS 9.5.4.1 și IFRS 9.5.5.8].

Toate celelalte comisioane și alte venituri și cheltuieli sunt în general înregistrate pe baza contabilității de angajament prin referire la gradul de finalizare a tranzacțiilor specifice evaluate pe baza unei estimări al unui serviciu efectiv furnizat ca proporție din totalul serviciilor ce vor fi prestate.

Comisioanele pentru credite sindicalizate sunt recunoscute ca venit când sindicalizarea a fost finalizată și Banca nu reține o parte a pachetului de credit pentru sine, sau reține o parte la aceeași rată de dobândă efectivă folosită pentru ceilalți participanți.

Aplicarea prevederilor IFRS 9 se realizează conform modelului de calcul implementat prin care veniturile din comisioane care sunt parte din rata

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

efectivă a dobânzii sunt recunoscute eșalonat pe toată durata creditelor, iar eșalonarea se realizează pe baza ratei efective a dobânzii, cu excepția comisioanelor aferente liniilor de credit sau creditelor care nu sunt utilizate integral (care nu au grafic de rambursare) pentru care Banca aplică metoda amortizării liniare.

Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzi prezentate în contul de profit

sau pierdere includ, dar nu sunt limitate la:

- Dobânda pentru creditele și avansurile acordate clienților;
- Dobânda pentru alte active și datorii financiare la cost amortizat, și;
- Dobânda la active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

2.4. Venituri din comisioane și cheltuieli cu speze și comisioane

Veniturile din comisioane și cheltuieli cu speze și comisioane provin din serviciile financiare oferite/primate de Bancă și includ: comisioane din angajamente din garanții financiare, comisioane din operațiuni carduri, comisioanele din

administrarea numerarului, consultanță de investiții și planificare financiară, servicii de gestionare a activelor precum și cheltuieli de asigurare împotriva riscului de credit pentru portofoliul de credite și creanțe.

2.5. Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri.

Pentru instrumentele de capitaluri proprii pentru care Banca a optat la recunoșterea inițială clasificarea acestora în categoria active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale

rezultatului global, dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, exceptând cazul în care dividendele reprezintă în mod clar o recuperare a unei părți a costului investiției.

Dividendele sunt recunoscute doar atunci când dreptul Băncii de a primi plata dividendului este stabilită.

2.6. Venituri din contractele comerciale

În conformitate cu prevederile IFRS 15 atunci când (sau pe măsură ce) o obligație de executare este îndeplinită, Banca recunoaște la venituri valoarea

prețului tranzacției care este alocat acelei obligații de executare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2.7. Cheltuiala cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul impozabil al perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul pe profit curent este egal cu valoarea impozitului pe profit plătit/recuperabil în raport cu profitul impozabil/pierdere fiscală pe o perioadă de timp.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțieră, pe baza diferențelor temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora.

Impozitul amânat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se așteaptă să fie aplicabile diferențelor temporare la realizarea valorii contabile a

activelor și datoriilor, în baza legislației în vigoare la data raportării.

Creanțele din impozitul amânat sunt recunoscute în măsura în care este probabilă realizarea de suficiente profituri taxabile viitoare care să permită existența acestor creanțe.

Creanțele din impozit amânat sunt reduse corespunzător în cazul în care se consideră că nu este probabilă realizarea beneficiului din impozitul aferent.

La 31 decembrie 2021, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului amânat și curent a fost de 16% (2020: 16%).

Creanțele cu impozitul pe profit amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare între baza de impozitare și valoarea contabilă a activelor și datoriilor la data bilanțului, precum și pentru creditele și pierderile fiscale neutilizate și reportate în perioada următoare, în măsura în care este probabil un profit impozabil viitor, asupra cărora vor putea fi imputate aceste diferențe temporare și credite și pierderi fiscale neutilizate.

Creanțele și datoriile din impozitul curent și amânat sunt compensate când țin de aceeași entitate fiscală, sunt legate de aceeași autoritate fiscală și când există dreptul legal de compensare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2.8. Active și datorii financiare

(i) Clasificare

Banca clasifică activele financiare în una dintre următoarele categorii:

Active financiare evaluate la cost amortizat

- Instrumente de datorie inclusiv credite
- Active financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere
- Instrumente financiare derivate
- Instrumente de datorie

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

- Instrumente de capitaluri proprii desemnate a fi evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
- Instrumente de datorie

În conformitate cu IFRS 9, Banca clasifică datoriile financiare la cost amortizat, cu excepția datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Banca nu aplică contabilitatea de acoperire.

Credite și instrumente de datorie

În conformitate cu criteriile de clasificare IFRS 9, în vederea stabilirii categoriei de clasificare a creditelor și instrumentelor de datorie, Banca are în vedere criteriile de mai jos în mod cumulativ:

- a) Analiza modelului de afaceri;
- b) Analiza caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ("testul SPPI").

(ii) Analiza modelului de afaceri

În conformitate cu IFRS 9, modelul de afaceri este determinat la un nivel ce reflectă modalitatea prin care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună. Modelul de afaceri nu depinde de intențiile conducerii față de un anumit instrument individual.

Modelul de afaceri se referă la modalitatea prin care Banca își gestionează activele financiare pentru a genera fluxurile de numerar.

Tipurile de modele de afaceri, conforme cu IFRS 9 sunt următoarele:

- (iii) Deținere pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale

Activele financiare care sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale. Aceste active financiare sunt gestionate pentru a obține fluxuri de numerar prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului. Fluxurile de numerar contractuale reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat, adică îndeplinesc condiția de SPPI (Solely Payments of Principal and Interest).

Un activ financiar care este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale se evaluează la cost amortizat (dacă activele îndeplinesc și criteriul SPPI privind fluxurile de numerar contractuale).

Pentru a stabili dacă fluxurile de numerar vor fi obținute prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale ale activelor financiare, Banca analizează frecvența, valorile și momentul vânzărilor din

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

perioadele anterioare, a motivelor acelor vânzări și a așteptărilor cu privire la activitatea de vânzări viitoare.

În conformitate cu IFRS 9, paragraful B4.1.3, un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale poate fi acela de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de numerar contractuale chiar și atunci când au loc sau sunt preconizate să aibă loc în viitor vânzări ale activelor financiare.

Următoarele scenarii, sunt considerate de Bancă în conformitate cu prevederile IFRS 9, consecvente cu un model de afaceri al cărui obiectiv este de a colecta fluxuri de numerar contractuale:

- Banca vinde active financiare atunci când există o creștere a riscului de credit al activelor. Pentru a stabili dacă a existat o creștere a riscului de credit al activelor, Banca analizează informații rezonabile și justificabile, inclusiv informații cu caracter previzional. Indiferent de frecvența și valoarea lor, vânzările datorate unei creșteri în riscul de credit al activelor sunt consecvente cu un model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active financiare pentru a colecta fluxuri de numerar deoarece calitatea creditului activelor financiare este relevantă pentru capacitatea Băncii de a colecta fluxuri de numerar contractuale. [cf. IFRS 9.B4.1.3A].
- Vânzările nu sunt frecvente (chiar dacă au o valoare semnificativă) sau au o valoare nesemnificativă atât la nivel individual, cât și agregat (chiar dacă sunt frecvente) [IFRS 9.B4.1.3B].
- Vânzările sunt realizate la scadența activelor financiare și încasările din vânzări aproximează colectarea fluxurilor de numerar contractuale rămase [cf. IFRS 9.B4.1.1B].

- (iv) Deținere pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale și pentru vânzare

În cadrul modelului de afaceri al cărui obiectiv este atins prin colectarea fluxurilor de numerar, cât și prin vânzarea activelor financiare, personalul-cheie din conducerea Băncii a luat decizia că atât colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și vânzarea activelor financiare fac parte din îndeplinirea obiectivului modelului de afaceri.

Există diverse obiective care sunt consecvente cu acest tip de model de afaceri. De exemplu, obiectivul modelului de afaceri poate fi gestionarea zilnică a nevoilor de lichiditate, menținerea unui anumit nivel de randament al portofoliului sau corelarea duratei activelor financiare cu durata datoriilor pe care respectivele active le finanțează. Pentru a atinge un astfel de obiectiv, Banca va colecta fluxuri de numerar contractuale, dar va și vinde active financiare. [IFRS 9.B4.1.4A].

În comparațiile cu un model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active financiare pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, acest model de afaceri va implica, în mod normal, o frecvență mai ridicată și o valoare mai mare a vânzărilor.

Acest lucru este datorat faptului că vânzarea activelor financiare face parte din îndeplinirea obiectivului modelului de afaceri în loc să fie doar conexas acestui obiectiv.

Totuși, nu există un prag privind frecvența sau valoarea vânzărilor care pot avea loc în cadrul acestui model de afaceri. [IFRS 9.B4.1.4B]. Astfel, activitatea de vânzare la nivel de portofoliu reprezintă un factor de luat în considerare, însă el în sine nu este determinant pentru modelul de afaceri și nu trebuie luat în considerare separat.

Aspectul cel mai important este ca personalul-cheie să concluzioneze

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

faptul că atât colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și vânzarea activelor financiare reprezintă o componentă a obiectivului modelului de afaceri.

Un activ financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale cât și vânzarea activelor financiare se evaluează la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

(v) Alte modele de afaceri

IFRS 9 impune evaluarea activelor financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere dacă acestea nu sunt deținute într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale sau într-un model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare.

Un model de afaceri ce are ca rezultat evaluarea la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere este unul în care o Bancă gestionează activele financiare cu scopul de a realiza fluxuri de numerar prin vânzarea activelor. Banca ia decizii pe baza valorilor juste ale activelor și gestionează activele pentru a realiza acele valori juste. În acest caz, obiectivul Băncii va avea ca rezultat, în mod obișnuit, vânzarea și cumparea activă. [IFRS 9. B4.1.5].

Un portofoliu de active financiare care este gestionat și ale cărui performanțe sunt evaluate pe baza valorii juste nu este deținut nici pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, nici atât pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, cât și pentru a vinde active financiare. Banca este concentrată în principal pe informațiile despre valoarea justă și folosește aceste informații pentru a evalua performanța activelor și pentru a lua decizii. Suplimentar, un portofoliu de

active financiare care corespund definiției de a fi deținute în vederea tranzacționării nu este deținut pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale sau deținut atât pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, cât și pentru a vinde active financiare. Pentru astfel de portofolii, colectarea fluxurilor de numerar este doar conexa obiectivului modelului de afaceri. În consecință, astfel de portofolii de active financiare trebuie evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. [IFRS 9.B4.1.5-6].

Portofoliul de credite al Băncii – Credite și avansuri acordate clienților

Obiectivul Băncii pentru portofoliul de credite este de a genera credite pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale.

Așteptările Băncii privind vânzările viitoare de credite sunt în concordanță cu practica anterioară, respectiv vânzarea creditelor neperformante din bilanț sau din afara acestuia, în condiții avantajoase de preț.

În conformitate cu IFRS 9 alineatul B4.1.3, vânzările datorate creșterii riscului de credit al activelor sunt conforme cu un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale. Având în vedere faptul că, în anii precedenți, Banca a efectuat vânzări pentru a menține un nivel mai scăzut al activelor neperformante în portofoliul său, conform recomandărilor BNR, vânzările sunt în concordanță cu modelul de deținere pentru colectare.

În plus, Banca nu administrează portofoliul de credite pe baza valorii juste sau a altor indicatori de performanță care pot indica faptul că modelul de afaceri nu este în concordanță cu obiectivul deținerii pentru colectare.

Astfel, pe baza celor de mai sus, modelul de afaceri al Băncii pentru portofoliul de credite este “deținut pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale”.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Portofoliul de titluri de stat al Băncii –

Titluri de datorie evaluate de valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și titluri de datorie evaluate la cost amortizat.

Banca deține instrumente de datorie reprezentate de titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice al României.

Portofoliile de titluri de stat ale Băncii sunt deținute pentru:

- 1) colectare de fluxuri de numerar contractuale; și
- 2) colectare de fluxuri de numerar contractuale și pentru vânzare.

- 1) Colectare de fluxuri de numerar contractuale

Fluxurile de numerar aferente unui sub-portofoliu de titluri de stat sunt realizate prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale.

În perioada 2014-2021, Banca nu a înregistrat vânzări din acest sub-portofoliu de titluri de stat, acestea fiind deținute până la maturitate.

Astfel, modelul de afaceri al Băncii pentru portofoliul de titluri de stat este "deținut pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale".

- 2) Colectare de fluxuri de numerar contractuale și vânzare

Obiectivele Băncii pentru un sub-portofoliu de titluri de stat sunt următoarele:

- asigurarea nivelului necesar de lichiditate al Băncii;
- asigurarea profitabilității investițiilor Băncii;
- îmbunătățirea randamentului și maturității portofoliului de titluri de stat;
- menținerea/redobândirea de către Bancă a calității de dealer primar pe piața titlurilor de stat administrate de B.N.R.;

- menținerea de către Bancă a calității de formator de piață pe piața titlurilor de stat administrate de B.N.R.

Conducerea Băncii a evaluat faptul că vânzarea este esențială pentru îndeplinirea obiectivelor modelului de afaceri, întrucât vânzările sunt așteptate să se realizeze pentru a îndeplini obiectivele menționate mai sus.

Pe baza experienței anterioare, Banca a realizat vânzări pentru a-și atinge obiectivele, astfel se poate aprecia faptul că vânzările fac parte integrală din administrarea performanței acestor instrumente; totuși, Banca achiziționează instrumentele de trezorerie aferente acestui portofoliu atât pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale, cât și pentru vânzare.

În plus, Banca nu își administrează instrumentele de trezorerie în scopul realizării fluxurilor de numerar cu precădere prin vânzarea activelor.

Astfel, în baza celor de mai sus, modelul de afaceri al Băncii pentru acest portofoliu de instrumente de trezorerie este de tip "deținut în vederea colectării și vânzării".

- b) Analiza caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ("testul SPPI")

Testul SPPI reprezintă analiza termenilor contractuali ai activelor financiare în vederea identificării dacă fluxurile de numerar reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente principalului datorat.

Banca efectuează analiza clauzelor contractuale pentru testul SPPI la nivel de model de contract/contract individual și documentează rezultatul analizei prin completarea unui chestionar.

Instrumente financiare derivate

În conformitate cu IFRS 9, instrumentele financiare derivate ale Băncii sunt evaluate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Instrumente de capitaluri proprii

Instrumentele de capitaluri proprii sunt, în mod normal, evaluate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Totuși, în conformitate cu prevederile IFRS 9.5.7.1(b), 5.7.5, la recunoașterea inițială, Banca poate face o alegere irevocabilă, la nivel de instrument, pentru a prezenta în alte elemente ale rezultatului global modificările ulterioare în valoarea justă a unei investiții într-un instrument de capitaluri proprii care nu este nici deținut în vederea tranzacționării și nici nu este o contraprestație contingentă recunoscută de un cumpărător într-o combinație de întreprinderi la care se aplică IFRS 3 "Combinări de întreprinderi". În această situație, câștigurile și pierderile rămân evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, fără a fi reciclate în contul de profit sau pierdere.

Instrumentele de capitaluri proprii din portofoliul Băncii sunt desemnate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Începând cu anul 2020, Banca a reclasificat instrumentele de datorie deținute la VISA Inc. Din categoria active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în categoria active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă, prin contul de profit sau pierdere.

Câștigurile și pierderile din investițiile în instrumente de datorie măsurate la valoare justă prin contul de profit și pierdere sunt incluse în linia de „Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere” în situația profitului sau pierderii.

(i) Evaluarea
Evaluarea inițială

Activele financiare și datoriile financiare sunt evaluate la recunoașterea inițială la valoarea justă plus sau minus costurile de tranzacționare direct atribuibile, în cazul activelor financiare și datoriilor financiare altele decât cele la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

Costurile de tranzacționare sunt:

- (i) costuri marginale care se pot atribui direct achiziției, emiterii sau cedării unui instrument financiar;
- (ii) un cost incremental este un cost care nu ar fi fost efectuat în cazul în care tranzacția nu ar fi avut loc;
- (iii) costurile de tranzacționare includ taxele și comisioanele plătite agenților (inclusiv anagajaților care acționează ca agenți de vânzare), consilierilor, brokerilor și dealerilor, taxele agenților de reglementare și ale burselor de valori, precum și taxele de transfer și atribuții;
- (iv) nu includ primele de creanță sau reduceri, costurile de finanțare sau administrative interne sau costuri de deținere.

În cazul activelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, costurile de tranzacție se amortizează în profit sau pierdere prin metoda dobânzii efective.

Pentru contabilizarea instrumentelor de datorie, Banca utilizează contabilitatea la data decontării.

Evaluarea ulterioară

După recunoașterea inițială, activele și datoriile financiare sunt evaluate corespunzător categoriei de active/datorii financiare în care au fost încadrate.

Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau ar fi plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție reglementată între participanții la piață la data evaluării. Cea mai bună evidență a valorii juste este prețul de pe o piață activă. O piață activă

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

este una în care tranzacțiile de activ sau pasiv să aibă loc cu o frecvență și un volum suficient astfel încât să furnizeze informații tarifare pe o bază continuă.

Valoarea justă a instrumentelor financiare tranzacționate pe o piață activă este evaluată ca produsul dintre pretul cotate pentru activul sau datoria individuală și cantitatea deținută de entitate. Un portofoliu de instrumente financiare derivate sau alte active și pasive care nu sunt tranzacționate pe o piață activă financiară este evaluat la valoarea justă a unui grup de active financiare și datorii financiare pe baza prețului care ar fi primit pentru a vinde o poziție lungă netă (de exemplu, un activ) pentru o anumită expunere la risc sau ar fi plătit pentru a transfera o poziție netă scurtă (de exemplu, o datorie) pentru o anumită expunere la risc într-o tranzacție ordonată între participanții la piață, la data evaluării.

Acest lucru este aplicabil pentru activele contabilizate la valoare justă, în mod recurent, dacă Banca:

- (a) gestionează grupul de active financiare și datorii financiare pe baza expunerii nete a entității la un anumit risc de piață (sau riscuri) sau pentru riscul de credit al unei anumite contrapartide, în conformitate cu strategia documentată de gestionare a riscurilor entității sau strategia de investiții a entității;
- (b) furnizează informații pe această bază despre grupul de active și pasive către personalul de conducere cheie al entității;
- (c) riscurile de piață, inclusiv durata expunerii entității la un anumit risc de piață (sau riscurile) ce rezultă din activele financiare și datoriile financiare este substanțial același.

Tehnici de evaluare, cum ar fi modelele fluxurilor de numerar actualizate sau modelele bazate pe tranzacțiile recente

neprivilegiate sau luarea în considerare a datelor financiare ale investitorilor, sunt folosite pentru a măsura valoarea justă a anumitor instrumente financiare pentru care informațiile externe tarifare de piață nu sunt disponibile.

Evaluările la valoare justă sunt analizate în funcție de nivel în cadrul ierarhiei valorii juste, după cum urmează:

- (i) nivel 1 sunt evaluările la prețuri cotate (neajustate) pe piețele active pentru active sau datorii identice,
- (ii) nivelul 2 include tehnici de evaluare folosind informații observabile pentru active sau datorie, fie direct (cum sunt prețurile) fie indirect (cum sunt derivatele din prețuri), și
- (iii) nivelul 3 sunt evaluările care nu se bazează pe datele de piață observabile (intrări neobservabile).

Transferurile între nivelurile de ierarhia a valorii juste sunt considerate că au avut loc la sfârșitul perioadei de raportare.

Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ sau a unei datorii financiare reprezintă valoarea la care activul sau datoria financiară este evaluată la recunoașterea inițială, mai puțin plățile de principal, plus sau minus amortizarea cumulată folosind metoda dobânzii efective pentru diferențele dintre valoarea recunoscută inițial și valoarea la data maturității, mai puțin orice ajustare pentru pierderi așteptată.

Dobânda acumulată include amortizarea costurilor de tranzacție amânate la recunoașterea inițială și orice prime sau reduceri la valoarea scadentă utilizând metoda dobânzii efective.

Veniturile din dobânzi de încasat și cheltuieli cu dobânzile acumulate, incluzând atât cuponul acumulat cât și reducerea sau prima amortizată (inclusiv comisioanele amânate inițial, dacă este cazul), nu sunt prezentate separat ci sunt incluse în informațiile financiare în cadrul activelor sau datoriilor financiare corespunzătoare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Banca calculează venitul din dobândă utilizând metoda dobânzii efective, după cum urmează:

- (a) pentru activele financiare, altele decât activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit precum și activele financiare depreciate ca urmare a riscului, dar care nu au fost achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, aplicând rata de dobândă efectivă la valoarea contabilă brută a activului financiar;
- (b) pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit prin aplicarea ratei dobânzii efective ajustată în funcție de credit pentru costul amortizat al activului financiar din recunoașterea inițială; și
- (c) pentru activele financiare depreciate ca urmare a riscului, dar care nu au fost achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat al activului financiar în perioade de raportare diferite.

În cazul în care clauzele contractuale ale unui activ financiar prezentat la cost amortizat sunt renegociate sau modificate, Banca aplică tratamentul contabil stabilit pe baza principiilor standardului internațional de raportare financiară IFRS 9 "Instrumente financiare" și prevederile Ordinului BNR nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

- (iii) Modificarea activelor și datoriilor financiare

În conformitate cu prevederile IFRS 9, modificările contractuale aduse unui credit pot fi:

- (i) modificări contractuale care nu conduc la derecunoașterea activului financiar;
- (ii) modificări contractuale care conduc la derecunoașterea activului financiar și la recunoașterea unui nou instrument financiar.

Banca monitorizează modificările aduse clauzelor contractuale în vederea stabilirii acelor modificări care rezultă în derecunoașterea creditului.

Criteriile stabilite de către Bancă pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9.3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

- (iv) Recunoașterea inițială

Activele financiare și datoriile financiare sunt evaluate inițial la valoare justă plus costurile de tranzacționare direct atribuibile, în cazul activelor financiare și datoriilor financiare altele decât cele la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

Banca recunoaște inițial creditele, avansurile și depozitele atrase, la data la care sunt inițiate.

Toate celelalte active și pasive financiare (inclusiv cele desemnate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere) sunt recunoscute inițial la data decontării.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Derivativele sunt recunoscute când părțile devin participanți în tranzacție.

Activele financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1), care beneficiază sau li se poate asocia în mod direct o evaluare externă a riscului de credit de tip Investment Grade și care, în același timp, îndeplinesc următoarele criterii:

(i) Creditele și avansurile înregistrate față de clientela nebancaară acordate debitorilor încadrați în clasele de performanță financiară A și B care înregistrează un serviciu al datoriei de zero zile în ultima zi a lunii curente;

(ii) Expunerile înregistrate față de clientela bancară care înregistrează serviciul datoriei zero zile;

(iii) Titlurile de datorie reprezentate de titlurile de stat emise de administrația centrală a statului român, se clasifică în categoria instrumentelor cu risc de credit scăzut.

(v) Derecunoaștere

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau atunci când Banca transferă activul financiar iar transferul îndeplinește cumulativ următoarele 2 condiții:

(i) transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, sau

(ii) păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de trezorerie unuia sau mai multor destinatari printr-un contract care îndeplinește următoarele condiții:

(a) Banca nu are nicio obligație de a plăti sume eventualilor beneficiari, cu

excepția cazului în care Banca încasează sume echivalente de pe urma activului transferat;

(b) Băncii i se interzice prin condiții contractuale de transfer al activului să vândă sau să pună gaj pe activul inițial, din alte motive decât garantarea obligației de a plăti eventualilor beneficiari fluxuri de trezorerie;

(c) Banca remite orice fluxuri de trezorerie pe care le încasează în numele beneficiarilor, fără întârzieri semnificative.

Banca derecunoaște integral activele financiare atunci când nu are estimări rezonabile de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale (IFRS 9, B 3.2.16, litera r).

Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt decontate sau anulate sau au expirat.

(vi) Reclasificarea

Banca va reclasifica toate activele financiare dintr-o categorie de active financiare în alta categorie dacă și numai dacă își modifică modelul de afaceri pentru gestionarea activelor respective.

Reclasificarea se aplică prospectiv de la data reclasificării, fără a se retrata câștigurile, pierderile (inclusiv câștigurile sau pierderile din depreciere) sau dobânzile recunoscute anterior.

Tipuri de reclasificări:

(a) Reclasificarea activelor financiare din categoria activelor financiare evaluate la cost amortizat în categoria de evaluare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

- Valoarea justă este evaluată la data reclasificării, iar diferența dintre costul amortizat anterior și valoarea justă este recunoscută în profit sau pierdere.

(b) Reclasificarea activelor financiare din categoria de evaluare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, în categoria de evaluare la cost amortizat.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

- Valoarea justă este evaluată la data reclasificării și va fi considerată valoarea contabilă brută a activului.

- Rata dobânzii efective va fi stabilită pe baza valorii juste de la data reclasificării, iar pentru evaluarea deprecierei, data reclasificării va fi considerată data recunoașterii inițiale.

(c) Reclasificarea activelor financiare din categoria evaluate la cost amortizat, în categoria de evaluare a valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global.

- Valoarea justă este evaluată la data reclasificării, iar diferența între costul amortizat anterior și valoarea justă este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global.

- Rata dobânzii efective și evaluarea pierderilor preconizate din creditare nu sunt ajustate ca urmare a reclasificării.

(d) Reclasificarea activelor financiare din categoria de evaluare a valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global în categoria la cost amortizat.

- Activul financiar va fi evaluat și reclasificat la valoarea justă la data reclasificării.

- Câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior în alte elemente ale rezultatului global este eliminată din capitalurile proprii și ajustată în raport cu valoarea justă a activului financiar la data reclasificării.

- Ajustarea afectează alte elemente ale rezultatului global și nu va fi considerată o ajustare din reclasificare în cadrul situațiilor financiare, conform prevederilor IAS 1.

- Rata dobânzii efective și evaluarea pierderilor preconizate din creditare nu sunt ajustate ca urmare a reclasificării.

(e) Reclasificarea activelor financiare din categoria de evaluare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, în categoria de evaluare a valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global.

- Activul financiar va continua să fie evaluat la valoarea justă.

- Rata dobânzii efective va fi stabilită pe baza valorii juste de la data reclasificării iar pentru evaluarea deprecierei, data reclasificării va fi considerată data recunoașterii inițiale.

(f) Reclasificarea activelor financiare din categoria de evaluare a valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global, în categoria de evaluare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

- Activul financiar va continua să fie evaluat la valoarea justă.

- Câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior în alte elemente ale rezultatului global este reclasificat din capitaluri proprii în profit sau pierdere drept o ajustare din reclasificare la data reclasificării.

(vii) Compensări

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în situația poziției financiare doar atunci când există un drept legal de compensare și dacă există intenția decontării lor pe o bază netă sau dacă se intenționează realizarea activului și stingerea datoriei în mod simultan. Un astfel de drept de compensare:

(a) nu trebuie să fie contingent pe un eveniment viitor;

(b) trebuie să fie aplicabil din punct de vedere legal în toate circumstanțele urmatoare:

(i) în cursul normal al activității,

(ii) în caz de neplată,

(iii) în caz de insolabilitate sau faliment.

(viii) Identificarea creșterii semnificative a riscului de credit și evaluarea pierderilor de credit așteptate

Pentru a identifica expunerile cu o creștere semnificativă a riscului de credit sau depreciate, Banca efectuează lunar o analiză pentru identificarea schimbărilor

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

în calitatea activului, respectiv identificarea elementelor care determină o creștere semnificativă a riscului de credit precum și analiza existenței obiective a indicatorilor de depreciere.

Banca evaluează lunar toate expunerile din credite și consideră că se înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit în raport cu recunoașterea inițială în următoarele situații:

(a) serviciul datoriei a depășit 30 de zile la închiderea lunii curente sau a înregistrat valori mai mari de 30 de zile în ultima zi a oricăreia dintre precedentele două luni anterioare;

(b) expunerea din credit este clasificată ca expunere restructurată performantă;

(c) expunerea este încadrată în lista de observație monitorizată de Bancă în conformitate cu prevederile reglementărilor privind urmărirea și administrarea creditelor sub supraveghere și neperformante. Evenimentele identificate care generează o creștere semnificativă a riscului de credit se referă inclusiv la condiții de piață dificile sau evoluții nefavorabile ale situațiilor financiare care reflectă modificări în situația creditului/clientului comparativ cu situația la data acordării creditului, fără ca acestea să reprezinte evenimente de improbabilitate de plată, respectiv care anticipează nerecuperarea integral a creanțelor fără a recurge la executarea garanțiilor.

(d) expunerea a fost clasificată în categoria expunerilor depreciate la închiderea oricăreia dintre două luni anterioare.

Identificarea deprecierei

La data fiecărui bilanț contabil, Banca analizează dacă există indicii obiective, potrivit cărora un activ financiar sau un grup de active financiare care nu sunt ținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere este depreciat. Un

activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat dacă există indicii obiective că un eveniment generator de pierdere a avut loc după recunoașterea inițială a activului ("eveniment generator de pierdere"), iar evenimentul generator de pierdere are impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului care poate fi estimat în mod credibil.

Nu întotdeauna este posibilă identificarea unui singur eveniment izolat care a generat deprecierea. Cel mai probabil, deprecierea este rezultatul efectului combinat al unui grup de evenimente.

Conform metodologiei interne de evaluare a Bancii, criteriile folosite pentru determinarea existenței unor dovezi obiective de depreciere se referă la evenimente care conduc la estimarea unei improbabilități de recuperare a întregii creanțe de către Bancă fără recurgerea la executarea silită a colateralelor:

(a) plăți restante din principal sau dobândă cu un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile;

(b) este improbabil ca expunerea să fie recuperată integral de către Bancă fără executarea colateralului, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de restanță.

Improbabilitatea recuperării este cuantificată prin:

- dificultăți financiare semnificative ale debitorului (incapacitatea de a onora plățile către furnizori, datorii semnificative la bugetul de stat, raportarea de pierderi nete semnificative, etc.);

- rezultate financiare care nu mai susțin rambursarea obligațiilor financiare coroborate cu lipsa surselor alternative sau a proiectelor care susțin rambursarea creanțelor.

(c) deținerea unor credite neperformante ca urmare a faptului ca

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

au fost restructurate în ultimele 12 luni, urmând a se menține indicatorii de depreciere pentru creditele restructurate dacă, ulterior perioadei de un an de la data restructurării, serviciul datoriei aferent creditului restructurat depășește 30 de zile, sau este efectuată o restructurare suplimentară, în cadrul unei perioade de observație de 24 de luni, începând cu data ieșirii creditului restructurat din categoria creditelor neperformante;

(d) declararea asupra debitorului a stării de insolvență în oricare dintre etapele acesteia sau inițierea procedurilor de executare silită de către Bancă;

(e) este evident că debitorul va intra în faliment;

(f) situații de fraudă;

(g) inițierea față de debitori a unor proceduri judiciare de către terți creditori (executări silite, procedurile insolvenței, reorganizare judiciară, etc.), care prin natura lor anticipază efecte negative asupra capacității de plată a datorii față de Bancă, intrarea într-o procedură de rezoluție pentru instituțiile financiare sau default pentru administrațiile centrale;

(h) decesul debitorului.

Evaluarea pierderilor de credit așteptate

Credite și avansuri acordate clienților

Pierderea de credit așteptată reprezintă diferența dintre fluxurile totale de numerar contractuale care sunt datorate Băncii în conformitate cu contractul și toate fluxurile de numerar pe care Banca preconizează să le primească actualizate cu rata dobânzii efective inițiale (sau rata dobânzii efective ajustată în funcție de credit pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit).

Fluxurile de numerar includ fluxurile de numerar din vânzarea garanțiilor reale deținute sau alte ameliorări ale

condițiilor de credit care sunt parte integrantă din termenii contractuali. Pierderile de credit așteptate sunt o estimare a pierderilor pe care Banca se așteaptă să rezulte dintr-un eveniment de credit, precum incapacitatea de plată a debitorului.

În funcție de riscul de credit, Banca recunoaște pierderea de credit așteptată, astfel:

(i) Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit se recunosc doar modificările cumulate ale pierderilor din creditare pentru pierderi pe toată durata de viață de la recunoașterea inițială;

(ii) Pentru activele financiare, altele decât activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, sau care au înregistrat depreciere, pierderea așteptată este evaluată la o valoare egală cu pierderile preconizate pe toată durata de viață a activului;

(iii) Pentru activele financiare, altele decât activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, pierderea așteptată este evaluată la o valoare egală cu pierderile preconizate pentru 12 luni.

Pierderile de credit așteptate pe o perioadă de 12 luni – reprezintă partea aferentă pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață a activului financiar din evenimente de default posibile în decursul a 12 luni ulterioare datei de raportare. Acestea nu reprezintă pierderile pentru expuneri pentru care se așteaptă intrarea în stare de nerambursare în următoarele 12 luni sau deficitul de numerar așteptat în următoarele 12 luni.

Banca recunoaște pierderea de credit așteptată pe întreaga durată de viață a

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

activului financiar dacă există o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială luând în considerare toate informațiile rezonabile și justificabile, inclusiv cele previzionale.

În scopul calculului pierderilor așteptate pentru expunerile care nu sunt depreciate, Banca încorporează efectul macroeconomic asupra Probabilității de nerambursare ("PD") și Pierderii în caz de nerambursare ("LGD"). Metodologia de estimare a probabilității de nerambursare(PD) presupune:

- utilizarea unei funcții Weibull ajustată pentru estimarea curbelor de PD cumulative;
- utilizarea unui model Vasicek pentru încorporarea forward looking.

Ajustările forward looking se fac pe baza corelațiilor determinate între indicatorii macroeconomici (evoluția PIB) și rata de nerambursare a companiilor/persoanelor fizice observată la nivelul sistemului bancar (date BNR, deoarece Banca nu are un istoric propriu suficient de date pentru estimarea corelațiilor) și având în vedere previziunile privind evoluția PIB publicată de Banca Mondială.

Banca folosește un model de LGD total care presupune calculul ratelor cumulative de recuperare observate pe fiecare segment, pe baza cărora se estimează parametrii unei funcții logistice. Ajustarea forward looking se face ținând cont de corelația între PD și LGD, respectiv de ajustările forward looking estimate pentru PD.

În scopul determinării pierderilor așteptate pe baza individuală sau colectivă, activele cărora li se aplică dispozițiile de depreciere conform prevederilor IFRS 9, sunt împărțite în semnificative și nesemnificative, la data la care se efectuează analiza, în baza criteriilor stabilite de Bancă și revizuite anual.

Activele financiare semnificative cărora li se aplică dispozițiile de depreciere conform prevederilor IFRS 9, fac obiectul unei analize individuale pentru identificarea nivelului de risc asociat, iar în cazul în care sunt identificate elemente de depreciere, pierderea așteptată este determinată pe baza estimării fluxurilor de numerar viitoare, în două scenarii.

Pentru activele financiare nesemnificative, precum și pentru activele financiare semnificative pentru care nu au fost identificate indicii de depreciere, pierderea așteptată este determinată în baza unei analize colective.

Metodologia și ipotezele utilizate în evaluarea deprecierii sunt revizuite de către Bancă constant. La fiecare dată de raportare, Banca evaluează și recunoaște provizioanele pentru pierderi preconizate din creditare aferente unui activ financiar sau un grup de active financiare care nu sunt ținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, un activ aferent unui contract, un angajament de creditare sau un contract de garanție financiară cărora li se aplică dispozițiile de depreciere conform prevederilor IFRS 9.

Pierderile preconizate din creditare sunt evaluate de către Bancă astfel încât să reflecte:

- o valoare imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informațiile rezonabile și justificabile, disponibile fără cost sau fără efort nejustificat, cu privire la evenimentele trecute, condiții curente și prognoze privind condițiile economice viitoare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

În scopul determinării pierderilor așteptate pe baza individuală sau colectivă, toate creditele și creanțele sunt împărțite în semnificative și nesemnificative, la data la care se efectuează analiza.

Pentru creditele și creanțele nesemnificative, precum și pentru creditele semnificative pentru care nu au fost identificate indicii de depreciere, pierderea așteptată este determinată pe întreaga durată de viață a acestora din evenimente de default înregistrate în decursul a 12 luni ulterioare datei de raportare.

Pentru creditele pentru care se înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit în raport cu momentul acordării, pierderea de credit așteptată este estimată pe întreaga durată de viață a activului financiar dacă există o deteriorare semnificativă a calității creditului comparativ cu data recunoașterii inițiale a acestuia, în baza unei analize colective (pentru portofoliile de credite cu risc de credit similar).

Valoarea pierderii așteptate reprezintă valoarea actualizată a diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale și fluxurile de numerar așteptate (deficit de numerar), care include atât fluxuri de numerar de principal, cât și de dobândă.

Pierderile de credit așteptate sunt o estimare a pierderilor pe care Banca se așteaptă să le înregistreze dintr-un eveniment, precum incapacitatea de plată a debitorului.

În scopul estimării pierderilor de credit așteptate pentru expunerile din credite fără indicii de depreciere, creditele sunt grupate în portofolii cu risc de credit similar, funcție de categoria de clienți,

tipul de credit în cazul persoanelor fizice, respectiv domeniul de activitate (cod CAEN) în cazul persoanelor juridice.

Fiecare stadiu reprezintă o categorie separată și va fi evaluat în scopul estimării pierderii așteptate, după cum urmează:

- credite aflate în stadiul 1 – estimarea pierderii așteptate pe o durată de 12 luni;
- credite aflate în stadiul 2 – estimarea pierderii pe întreaga durată de viață a acestora;
- credite aflate în stadiul 3 (depreciate) – estimarea pierderii pe întreaga durată de viață a acestora.

În contextul evoluției situației generale privind epidemia COVID-19 Banca a luat o serie de măsuri de sprijinire a clienților care ar fi putut întâmpina dificultăți la plată. Moratoriile aplicate de către Bancă au fost atât legislative, conform prevederilor OUG nr.37/2020, cât și non-legislative, conform soluțiilor de amânare identificate de Bancă și aplicate pe scară largă la nivelul sistemului bancar.

Măsurile de amânare au fost luate pentru clienții persoane fizice și persoane juridice non-bancare. În cazul expunerilor performante și pentru care măsurile luate îndeplinesc criteriile menționate în EBA/GL/2020/02, Banca nu asociază aceste măsuri cu evenimente de dificultate financiară sau restructurări, respectiv nu reclasifică pe stadii în raport cu categoria de clasificare asociată acestora anterior declanșării epidemiei.

În cazul expunerilor restructurate anterior declanșării epidemiei COVID-19, perioada de menținere în categoria creditelor neperformante și perioada de observație până la ieșirea din categoria creditelor restructurate se prelungesc cu o perioadă egală cu perioada de grație acordată.

În scopul identificării ulterioare a creșterii semnificative a riscului de credit/

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

deprecierii expunerilor, Banca monitorizează indicatorii de creștere a riscului de credit în raport cu obligațiile contractuale modificate, făcând distincție între împrumutații a căror capacitate de rambursare nu va fi afectată pe termen lung de situația curentă și împrumutații pentru care este improbabilă redresarea capacității de rambursare după depășirea stării de urgență și/sau alerta și reluarea activității. Pentru aceștia din urmă, creșterea riscului de credit/ deprecierea expunerilor va fi recunoscută în mod corespunzător.

Pentru a calcula pierderea așteptată aferentă fiecărui portofoliu, se vor aplica Probabilitatea de nerambursare (PD) și Pierderea în cazul nerambursării (LGD) la valoarea expunerii la starea de nerambursare aferentă creditelor din fiecare portofoliu. Modificarea estimărilor fluxurilor de numerar viitoare ar trebui să reflecte și să fie consecventă cu modificarea în datele observabile de la o perioadă la alta (de exemplu, modificare PIB în raport cu stadiul intrărilor în stare de nerambursare sau a altor factori care indică modificări în probabilitatea înregistrării de pierderi de către Bancă și amplitudinii acestora).

Metodologia utilizată în estimarea fluxurilor de numerar viitoare este revizuită periodic de către Bancă pentru a reduce orice diferențe între pierderile estimate și experiența reală a pierderilor, pe baza rezultatelor procesului de validare a modelului.

Experiența pierderii istorice trebuie ajustată pe baza informațiilor actuale observabile, pentru a reflecta efectele condițiilor actuale care nu au afectat perioada pe care se bazează experiența pierderilor istorice și pentru a îndepărta efectele condițiilor din perioada istorică care nu mai există în prezent.

Dacă într-o perioadă următoare, valoarea pierderii din depreciere scade, iar scăderea este legată de un eveniment

obiectiv care s-a întâmplat după ce deprecierea a fost recunoscută, deprecierea recunoscută anterior este reluată direct și prin intermediul contului de provizion. Reversarea este recunoscută în contul de profit sau pierdere.

Credite cu măsuri de restructurare

Creditele restructurate sunt aferente unor contracte de credit pentru care au fost aplicate măsuri de restructurare.

Se consideră operațiuni de restructurare situațiile în care debitorului i-au fost acordate concesiile urmând a faptului că se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți financiare în rambursarea creditelor angajate, respectiv cel puțin una dintre următoarele situații:

- a) acordarea de concesiile, indiferent de existența/inexistența unor sume restante, în condițiile dificultăților financiare ale debitorului;
- b) contractul a fost clasificat anterior restructurării ca neperformant sau ar fi fost clasificat ca neperformant dacă nu ar fi fost modificat;
- c) modificarea contractuală implică o anulare totală sau parțială a datoriei;
- d) simultan cu acordarea concesiilor sau la o dată apropiată de acordarea acestora, în urma acordării unui nou credit, debitorul efectuează plăți de principal sau dobândă aferente unui alt contract încheiat cu Banca, care era clasificat ca neperformant sau ar fi fost clasificat ca neperformant în absența refinanțării;
- e) simultan cu acordarea concesiilor sau la o dată apropiată de acordarea concesiilor, în urma acordării unui nou credit, debitorul efectuează plăți de principal sau dobândă aferente unui alt contract încheiat cu Banca, care a înregistrat restante de cel puțin 30 de zile cel puțin o dată în ultimele 3 luni anterioare refinanțării;

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

- f) f) o modificare care implică stingerea obligației prin luarea în proprietate a garanției reale, atunci când modificarea reprezintă o concesiune;
- g) g) contractul modificat a fost restant mai mult de 30 de zile (fără a fi neperformant) cel puțin o dată în ultimele 3 luni anterioare restructurării sau ar fi fost în această situație dacă nu ar fi fost modificat.
- h) Dificultatea financiară nu se referă la evenimente de natura conjuncturală, aceasta trebuie identificată în baza analizei activității clientului.
- i) Creditele supuse operațiunilor de restructurare sunt încadrate în categoria activelor neperformante, începând cu data restructurării. Dacă după 12 luni sunt îndeplinite simultan condițiile referitoare la ieșirea expunerilor din categoria creditelor neperformante, creditul va fi clasificat în categoria activelor performante cu măsuri de restructurare. Aceste credite sunt monitorizate în cadrul unei perioade de observație de minim 24 de luni începând cu data ieșirii din categoria creditelor neperformante în scopul clasificării în categoria de credite performante/neperformante. Orice măsuri de restructurare suplimentare aplicate în cadrul perioadei de observație de 24 de luni după ieșirea creditului restructurat din categoria creditelor neperformante, precum și orice depășire a serviciului datoriei de 30 de zile în perioada respectivă, conduce la reîncadrarea creditului restructurat în categoria creditelor neperformante.
- j) Ieșirea din categoria expunerilor restructurate se realizează atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
- k) a) expunerea restructurată este considerată ca fiind performantă, inclusiv în cazul în care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante în urma analizei situației financiare a debitorului care arată că nu mai sunt îndeplinite condițiile pentru încadrarea în categoria neperformante;
- l) b) de la data la care expunerea restructurată a fost considerată ca fiind performantă a trecut o perioadă de probă de minimum 2 ani;
- m) c) în cel puțin jumătate din perioada de probă au avut loc, în mod regulat, plăți (principal și dobândă, cumulate) care nu pot fi considerate ca fiind nesemnificative;
- n) d) la sfârșitul perioadei de probă, nici o expunere față de debitor nu este restantă mai mult de 30 de zile.
- Conform IFRS 9, în cazul în care clauzele contractuale ale unui activ financiar prezentat la cost amortizat sunt renegociate sau modificate, Banca aplică tratamentul contabil stabilit pe baza principiilor standardului internațional de raportare IFRS 9 "Instrumente financiare".
- În conformitate cu prevederile IFRS 9, modificările contractuale aduse unui credit pot fi:
- (i) modificări contractuale care nu conduc la derecunoașterea activului financiar;
- (ii) modificări contractuale care conduc la derecunoașterea activului financiar și recunoașterea unui nou instrument financiar.
- Banca monitorizează modificările aduse clauzelor contractuale în vederea stabilirii acelor modificări care rezultă în derecunoașterea creditului. Analiza în vederea derecunoașterii presupune efectuarea unei analize calitative și dacă este cazul, efectuarea unei analize cantitative conform principiilor IFRS 9.
- Credite scoase în afara bilanțului**
- Potrivit IFRS 9, în cazul în care nu sunt estimări rezonabile de recuperare a unui activ financiar integral, se va reduce

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

direct valoarea contabilă brută a activului respectiv, iar eliminarea reprezintă un eveniment de derecunoaștere.

Criteriile avute în vedere de Bancă pentru evaluarea necesității/opportunității derecunoașterii sunt:

- credite acordate clienților aflați în faliment/insolvență/executare silită, cu serviciul datoriei mai mare de 180 de zile, fără garanții reale/garanții emise de instituții financiare;
- expuneri negarantate înregistrate față de clienți persoane fizice decedate;
- credite garantate cu garanții pentru care s-au organizat mai mult de zece licitații, perioada scursă de la default este mai mare de 4 ani și nu poate fi estimat un orizont de valorificare a garanțiilor;
- credite acordate clienților aflați în proceduri judiciare pentru care situația juridică/litigiile existente conduc la improbabilitatea recuperării creanțelor/valorificării garanțiilor într-un orizont care poate fi estimat.

Pentru creditele care sunt 100% acoperite cu ajustări pentru depreciere/ajustări pentru pierderi așteptate, Banca poate proceda la derecunoașterea acestora, prin reducerea directă a valorii contabile brute, concomitent cu înregistrarea creanțelor respective în conturi în afara bilanțului. Ulterior, Banca înregistrează orice colectare de sume de la debitori în conturi de "Venituri din recuperări de creanțe" cu efect direct asupra contului de profit sau pierdere.

Aproximativ 95% din creanțele scoase în afara bilanțului și care mai au în structura de garantare garanții reale au fost derecunoscute în perioada 2014-2019,

perspectiva continuării recuperărilor fiind una îndepărtată. Bunurile imobile rămase în garanție prezintă o depreciere accentuată fiind nevandabile sau greu vandabile, situație confirmată de perioada mare scursă de la demararea executărilor. În contextul economic actual, în care se estimează o reducere a tranzacțiilor – atât pe piața imobiliară rezidențială cât și pe piața altor bunuri imobiliare, se estimează reducerea recuperărilor aferente creanțelor scoase în afara bilanțului, față de valorile istorice realizate.

Angajamente în afara bilanțului

Banca analizează angajamentele în afara bilanțului, considerându-le în aceeași categorie de risc ca expunerile din bilanț. Provizionul pentru pierderi așteptate pentru angajamentele extrabilanțiere este calculat în baza unui factor de conversie care descrie cum va crește utilizarea limitelor de creditare sau cum se vor transforma garanțiile emise în credite de la începutul perioadei de observație, până la momentul intrării în stare de nerambursare. La echivalentul determinat al expunerii bilanțiere se aplică parametrii PD/LGD corespunzători portofoliului omogen în care este încadrată expunerea respectivă.

Active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Provizionul pentru pierderi pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, altele decât instrumentele de capitaluri proprii desemnate de Bancă ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și nu reduce valoarea contabilă a activului financiar în informațiile financiare.

Investiții în instrumente de capitaluri proprii

Investițiilor în instrumentele de capitaluri proprii, clasificate de către Bancă la recunoașterea inițială în categoria

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nu li se aplică dispozițiile de

depreciere pentru recunoasterea și evaluarea provizionului pentru pierderi.

2.9. Plăți de leasing

Pentru contractele de leasing în care are calitatea de locatar, începând cu perioadele anuale de raportare care încep cu data de 1 ianuarie 2019, Banca aplică prevederile Standardului IFRS 16, folosind metoda retrospectivă modificată (metoda simplificată) pentru tranziție.

Politica contabilă a Băncii este aceea de a nu aplica cerințele IFRS 16 contractelor de leasing pentru imobilizări necorporale.

(i) Identificarea unui contract de leasing

Un contract este sau conține un leasing dacă respectivul contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificabil, pentru o anumită perioadă de timp, în schimbul unei contravalori.

Banca va reevalua dacă un contract este, sau conține, un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică. În acest caz, Banca va trata schimbarea ca pe o modificare a contractului de leasing existent.

Contractele combină adesea mai multe tipuri de obligații ale furnizorului, putând conține o combinație de componente de leasing și componente non-leasing. În cazul unui contract cu mai multe elemente, Banca identifică fiecare componentă de leasing și o tratează separat din punct de vedere contabil astfel:

- a) Contracte ce conțin atât componente de leasing, cât și componente non-leasing

Banca nu aplică abordarea practică prevăzută în paragraful 15 al IFRS 16 cu privire la posibilitatea locatarului de a nu separa componentele non-leasing de cele de leasing, și, prin urmare, a tratat separat fiecare componentă de leasing și fiecare componentă de servicii a contractului.

În identificarea unei componente non-leasing, Banca determină dacă aceasta transferă un bun sau un serviciu către locatar.

- a) Componente separate, altele decât cele de leasing (servicii)

Cheltuielile aferente serviciilor ce reprezintă componente separate, altele decât cele de leasing (servicii): întreținerea zonelor comune în cazul contractelor de leasing pentru activele imobiliare, servicii de electricitate sau alte utilități, servicii de marketing, taxe de management, al căror preț este facturat separat față de chiria activului-suport, sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere ca și cheltuieli operaționale.

- b) Componente neseperate, altele decât cele de leasing

Costurile aferente impozitelor pe proprietate/clădire plătite în numele locatorului, ce reprezintă componente neseperate, altele decât cele de leasing, nu reprezintă componente separate de

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

non-leasing, deoarece nu se transferă niciun bun sau serviciu către Bancă.

c) Tratatamentul contabil al TVA

Componenta de TVA nu este inclusă în calculul datoriei de leasing deoarece nu presupune transferul unui bun sau serviciu. Banca va înregistra TVA-ul când va fi facturată și va deveni exigibilă (nu o va capitaliza pe perioada contractului de leasing).

(ii) Durata contractului de leasing

Durata contractului de leasing include perioada irevocabilă pentru care Banca are dreptul de a folosi activul-suport, la care se adaugă perioadele acoperite de opțiunea de prelungire a contractului de leasing, dacă Banca are, în mod rezonabil, certitudinea că va exercita acea opțiune și perioadele acoperite de opțiunea de denunțare unilaterală a contractului de leasing, dacă Banca are, în mod rezonabil, certitudinea că nu va exercita acea opțiune.

Atunci când evaluează măsura în care un locatar are, în mod rezonabil, certitudinea că va exercita o opțiune de prelungire a unui contract de leasing sau că nu va exercita o opțiune de denunțare unilaterală a unui contract de leasing, Banca are în vedere toți factorii relevanți și toate circumstanțele relevante, care reprezintă un stimulent economic pentru ca locatarul să exercite opțiunea de prelungire sau să nu exercite opțiunea de denunțare unilaterală a contractului de leasing.

Banca va reevalua dacă are, în mod rezonabil, certitudinea că va exercita o opțiune de prelungire sau că nu va exercita o opțiune de denunțare unilaterală, la apariția unui eveniment semnificativ sau a unei modificări semnificative a circumstanțelor care se află sub controlul Bancii și care afectează măsura în care Banca are, în mod

rezonabil, certitudinea că va exercita o opțiune ce nu era anterior inclusă în determinarea duratei contractului de leasing, sau că nu va exercita o opțiune inclusă anterior în determinarea duratei contractului de leasing.

În vederea stabilirii duratei contractelor de leasing în cazul contractelor încheiate pe perioadă nedeterminată sau pentru care durata contractului de leasing se prelungeste automat pe perioade succesive specifice sau pe perioadă nedeterminată, Banca ia în considerare toate circumstanțele care generează un stimulent economic pentru a exercita opțiunea de prelungire sau pentru a nu exercita opțiunea de denunțare unilaterală a contractului de leasing.

Contracte de concesiune pentru terenuri încheiate pe care s-au construit spații de birouri pentru sucursalele și agențiile sale, și care nu prevăd o dată certă de maturitate. S-a considerat perioada contractuală ca fiind egală cu perioada de viață utilă estimată a clădirilor pe care Banca le-a construit pe aceste terenuri concesionate. Banca estimează o perioada de viață utilă pentru construcție de 50 de ani.

Contracte de concesiune pentru terenuri încheiate pe perioadă de viață utilă a clădirii.

În cazul contractelor de concesiune terenuri pentru care perioada contractuală este egală cu perioada de viață utilă a clădirii care a fost construită pe respectivul teren, Banca consideră perioada contractuală ca fiind egală cu perioada de viață utilă estimată a clădirii, respectiv de 50 de ani.

Contracte de concesiune pentru terenuri, în care perioada de plată a chiriilor nu coincide cu perioada contractuală.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

În cazul contractelor de concesiune terenuri pentru care chiria este plătită pe o perioadă mai scurtă decât perioada contractuală, Banca a luat în considerare cerințele prevăzute de IFRS 16 paragraful B36, potrivit cărora durata contractului de leasing începe la data intrării în vigoare a acestuia și include perioadele scutite de la plata chiriei, oferite locatarului de către locator. Astfel, durata contractului de leasing este considerată întreaga durată contractuală.

Contracte de închiriere pentru spații de birouri a căror durată e prelungită automat pe

perioade succesive de 12 luni/perioade nedefinite

Pentru aceste contracte, Banca ia în considerare factorii care creează o motivație economică pentru a exercita opțiunea de prelungire/opțiunea de denunțare unilaterală pentru contractele cu perioada nedefinită, incluzând activul ce face obiectul închirierii și factorii de piață.

(iii) Recunoașterea și măsurarea

Excepții de la criteriile de recunoaștere și măsurare

IFRS 16 conține două excepții de la cerințele de recunoaștere și măsurare:

- pentru „contractele de leasing pe termen scurt” și
- pentru contractele de leasing pentru care „activul-suport este de valoare redusă”.

Banca nu a aplicat excepția pentru “contractele de leasing pe termen scurt”, pe clase de active-suport, prevăzută în Anexa A la IFRS 16.

Banca aplică excepția pentru contractele de leasing cu „active-suport de valoare

redușă” tuturor contractelor de închiriere pentru care valoarea activelor-suport este sub 5.000 USD.

În aplicarea excepției pentru contractele de leasing cu „active-suport de valoare redusă”, Banca a considerat prevederile din paragraful B4 al Anexei B la Standard, conform cărora Băncii nu i se impune să determine că valoarea agregată a activelor-suport este nesemnificativă, excepția fiind aplicabilă și în cazul în care valoarea agregată a activelor-suport este semnificativă.

Măsurarea inițială – datoria de leasing

Pentru toate contractele din scopul IFRS 16, Banca recunoaște un drept de utilizare a activului și o datorie de leasing corespondentă.

La începutul unui contract de leasing, locatarul evaluează datoria de leasing la o valoare egală cu valoarea actualizată a plăților de leasing aferente duratei contractuale, care nu sunt plătite la acea dată.

Pe baza prevederilor din paragraful 27 al IFRS 16, Banca a considerat ca plăți de leasing următoarele:

- a) plăți fixe, mai puțin orice stimulente primite;

Pentru toate contractele incluse în scopul standardului, Banca plătește cel puțin o rată lunară / trimestrială/semi-anuală/anuală fixă. Stimulentele de leasing constau în costuri preluate de către furnizor în numele sau în beneficiul Băncii, pentru a facilita acordul sau reînnoirea contractului de leasing.

Un exemplu de stimulente de leasing sunt perioadele scutite de la plata chiriei, oferite Băncii pentru o parte a contractelor sale de leasing. La momentul măsurării inițiale, Banca

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

include aceste perioade în calculul datoriei de leasing.

- b) plăți de leasing variabile care depind de un indice sau de o rată, măsurate inițial utilizând indicele sau rata de la data de aplicare inițială;
- c) plăți de leasing variabile care nu depind de un indice sau de o rată;

Conform prevederilor IFRS 16, paragraful 38, astfel de plăți nu sunt incluse în datoria de leasing, însă sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când are loc evenimentul sau se îndeplinește condiția ce conduce la acest tip de plată.

- d) alte componente ale datoriei de leasing

În cazul contractelor care conțin clauze referitoare la plata unor penalități pentru denunțarea unilaterală a contractului de leasing, Banca nu a inclus aceste sume în calculul datoriei de leasing

deoarece, la momentul tranziției, nu are în mod rezonabil, certitudinea că va exercita această opțiune.

Plățile de leasing care se efectuează în valută străină nu constituie plăți de leasing variabile în baza unui indice sau a unei rate, ci plăți fixe.

Pentru fiecare perioadă de raportare, Banca va calcula datoria de leasing în moneda originală a contractului și va efectua conversia în RON la cursul de schimb din ziua raportării. Banca va recunoaște orice diferență de curs valutar în contul de profit sau pierdere.

Dreptul de utilizare nu este un element monetar și este recunoscut în RON, moneda funcțională a Băncii. Astfel, dreptul de utilizare nu este remăsurat ulterior pentru a considera diferențele de curs valutar, cum se întâmplă în cazul datoriei de leasing.

Rata de actualizare pe care Banca ar trebui să o utilizeze pentru a măsura valoarea actualizată a datoriei de leasing este rata dobânzii implicită în contractul de leasing. În caz contrar, Banca ar trebui să utilizeze rata de împrumut marginală, adică rata dobânzii pe care ar trebui să o plătească pentru a se împrumuta, pentru o perioadă similară și cu o garanție similară, fondurile necesare pentru a obține un activ cu o valoare similară cu cel al dreptului de utilizare, într-un mediu economic similar.

În cazul CEC Bank, nu există contracte de leasing cu o rată a dobânzii implicită. Din acest motiv, Banca măsoară valoarea actualizată a datoriei de leasing folosind rata sa de împrumut marginală.

Măsurarea inițială – dreptul de utilizare a activului

La începutul unui contract de leasing, Banca măsoară dreptul de utilizare a activului la cost.

- a) Banca include în costul pentru dreptul de utilizare a activului următoarele:
- b) Valoarea aferentă măsurării inițiale a datoriei de leasing;
- c) Plăți de leasing efectuate la începutul contractului sau înainte de data de început a contractului, mai puțin orice stimulente de leasing primit;

Costuri directe inițiale

În conformitate cu prevederile standardului IFRS 16 paragraful 24, costul aferent dreptului de utilizare ar trebui să includă și costurile directe inițiale suportate de către Bancă pentru a putea încheia contractul de leasing.

Costurile directe inițiale sunt definite ca fiind "... costurile pentru obținerea unui contract de leasing care nu ar fi fost suportate dacă acest contract de leasing nu ar fi fost obținut.." Astfel de costuri includ comisioane sau anumite plăți

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

efectuate locatarilor existenți în scopul semnării contractului.

Măsurarea ulterioară – datoria de leasing

a) Măsurarea ulterioară a datoriei de leasing

După data tranziției, Banca va măsura datoria de leasing după cum urmează:

-creșterea valorii contabile pentru a reflecta dobânda aferentă datoriei de leasing;

-reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și

-remăsurarea valorii contabile pentru a reflecta orice remăsurare sau modificare în contractul de leasing sau pentru a reflecta plățile revizuite de leasing care sunt, în fond, fixe.

b) Remăsurarea datoriei de leasing

După data tranziției, Banca va remăsura datoria de leasing pentru a reflecta schimbări în plățile de leasing. Banca va recunoaște suma aferentă remăsurării datoriei de leasing ca pe o ajustare a dreptului de utilizare a activului.

Banca va remăsura datoria de leasing actualizând plățile de leasing prin utilizarea unei rate de actualizare revizuite dacă:

-există schimbări contractuale care modifică plățile de leasing sau perioada de leasing;

-există o schimbare în evaluarea opțiunii de a achiziționa activul-suport, în contextul unei opțiuni de cumpărare;

Banca va remăsura datoria de leasing actualizând plățile de leasing prin utilizarea ratei de actualizare inițiale dacă există o schimbare în valoarea reziduală garantată și dacă există o schimbare cu privire la un indice sau o rată folosită pentru a determina acele plăți.

Banca va înregistra o modificare a contractului de leasing ca un contract de leasing separat dacă sunt îndeplinite, concomitent, următoarele:

- modificarea extinde obiectul contractului de leasing prin adăugarea dreptului de utilizare a unui sau mai multor active-suport; și
- contravaloarea contractului de leasing crește cu o valoare proporțională cu prețul individual de vânzare pentru dreptul de utilizare a activelor-suport cu care a fost extins obiectul contractului și cu orice ajustări adecvate ale prețului individual de vânzare pentru a reflecta circumstanțele respectivului contract.

Pentru o modificare a unui contract de leasing care nu este înregistrată ca un contract de leasing separat, la data intrării în vigoare a modificării contractului de leasing, Banca trebuie să aloce contravaloarea contractului modificat aplicând prețul pentru fiecare componenta de leasing, să determine durata contractului de leasing modificat și să remăsoare datoria de leasing prin actualizarea plăților de leasing, utilizând o rată de actualizare revizuită.

Pentru o modificare a contractului de leasing care nu este înregistrată ca un contract de leasing separat, Banca va înregistra remăsurarea datoriei de leasing prin reducerea valorii contabile a dreptului de utilizare a activului, pentru a reflecta denunțarea parțială sau totală a contractului de leasing, în cazul modificărilor care reduc obiectul contractului de leasing și prin efectuarea unei ajustări corespunzătoare asupra dreptului de utilizare a activului, pentru toate celelalte tipuri de modificări ale contractului de leasing.

Măsurarea ulterioară – dreptul de utilizare a activului

După data de început a contractului, Banca va măsura dreptul de utilizare a

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

activului aplicând metoda costului. Valoarea dreptului de utilizare a activului este redusă cu orice amortizare acumulată sau orice ajustări din depreciere acumulate și ajustată ca urmare a oricărei remăsurări a datoriei de leasing.

Banca va calcula amortizarea dreptului de utilizare a activului pe bază liniară, în

conformitate cu cerințele IAS 16 "Imobilizări corporale".

Banca va amortiza dreptul de utilizare a activului pe perioada cea mai scurtă dintre perioada contractului de leasing și durata de viață utilă a dreptului de utilizare a activului.

De asemenea, Banca va aplica dreptului de utilizare a activelor, prevederile IAS 36 cu privire la ajustările din depreciere.

2.10. Numerar și echivalent în numerar

Numerarul și echivalentul în numerar constau în numerarul efectiv și conturile nostro la bănci, inclusiv conturi curente la Banca Națională a României. Numerarul este înregistrat la valoarea nominală, iar echivalentul în numerar înregistrat la cost amortizat în bilanț.

Numerarul și echivalentele de numerar sunt investiții pe termen scurt care sunt convertibile în orice moment în numerar și care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare în valoare.

Sumele restricționate pe o perioadă mai mare de 3 luni de la inițierea restricției sunt excluse din numerar și echivalente de numerar.

În scopul întocmirii situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar includ soldurile cu scadență mai mică de trei luni de la data constituirii, incluzând numerarul și soldurile nerestricționate la banca centrală, numerarul depozitat la banca centrală, conturi curente la bănci și plasamente pe termen scurt la bănci.

2.11. Instrumente derivate

Instrumentele derivate deținute pentru managementul riscului sunt recunoscute la valoare justă în situația poziției financiare, cu modificările înregistrate în contul de profit sau pierdere.

Instrumentele financiare derivate includ, contracte swap valutare și tranzacții forward pe cursul de schimb și pe instrumente de datorie. Valoarea justă

pozitivă a derivatelor este considerată ca element de activ, iar valoarea justă negativă e considerată ca element de datorie.

Modificările valorii juste ale instrumentelor financiare derivate sunt incluse în contul de profit sau pierdere al anului (câștig/pierdere net(ă) din instrumente financiare derivate). Banca nu aplică contabilitatea de acoperire.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2.12. Credite și avansuri la bănci

Sumele datorate de alte bănci sunt înregistrate când Banca oferă împrumuturi altor bănci fără a avea intenția să tranzacționeze creanțele

rezultate nederivative, necotate, cu scadențe fixe sau determinabile. Sumele datorate de alte bănci sunt prezentate la costul amortizat.

2.13. Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți deținute de Bancă pentru obținerea de venituri din chirii și care nu sunt folosite de Bancă în activitatea curentă proprie.

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost, luând în considerare orice cheltuieli direct atribuibile achiziționării (cum ar fi onorariile pentru servicii juridice, onorariile către agentul imobiliar, taxe și onorarii notariale, taxe și speze de transfer ale proprietății). După recunoașterea inițială, o investiție imobiliară este evaluată la cost mai puțin amortizarea acumulată și ajustările pentru depreciere, conform IAS 16. Diferența dintre încasările nete în urma vânzării și valoarea contabilă netă a activului este recunoscută în profit sau pierdere în momentul derecunoașterii.

Investițiile imobiliare care întrunesc criteriile pentru a fi clasificate ca deținute pentru vânzare în conformitate cu IFRS 5 sunt evaluate în conformitate cu IFRS 5.

Veniturile din chirii se înregistrează în contul de profit sau pierdere pentru anul în curs în alte venituri din exploatare.

Dacă există vreun indiciu că investițiile imobiliare pot fi depreciate, Banca estimează valoarea recuperabilă ca cea mai mare valoare dintre valoarea de utilizare și valoarea justă minus costurile de vânzare.

Valoarea contabilă a unei investiții imobiliare este depreciată până la valoarea recuperabilă prin constituirea unei deprecieri în contul de profit sau pierdere pentru anul respectiv. O

pierdere din depreciere recunoscută în anii anteriori este reversată dacă a existat o modificare ulterioară în estimările utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă a activului.

Cheltuielile ulterioare sunt capitalizate numai atunci când există probabilitatea că beneficiile economice viitoare asociate cu acestea vor genera fluxuri Băncii și costul poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte reparații și costuri de întreținere sunt recunoscute atunci când apar.

Banca, înregistrează în categoria de investiții imobiliare următoarele imobilizări corporale:

- a) spațiile excedentare 100% se clasifică integral în categoria investițiilor imobiliare;
- b) spațiile cu utilizare mixtă care nu se pot vinde separat se clasifică integral în categoria investițiilor imobiliare numai în condițiile în care procentul spațiului excedentar este de minim 70%;
- c) spațiile cu utilizare mixtă care se pot vinde separat și care au o valoare contabilă brută mai mică de 2.000.000 lei se vor înregistra integral în categoria investiții imobiliare sau în categoria imobilizări corporale în funcție de partea din spațiul respectiv (excedentară sau bancară) care este semnificativă (mai mare sau egală cu 70%).
- d) celelalte spații mixte care se pot vinde separat se clasifică în categoria

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

investițiilor imobiliare numai cu valoarea părții excedentare. Pentru aceasta este necesară stabilirea valorii brute pe baza raportului de alocare a valorilor.

Rezerva din reevaluare de la data transferului din mijloace fixe în investiții

imobiliare este reclasificată în rezultatul reportat la data derecunoașterii investiției imobiliare.

În cazul în care o investiție imobiliară este introdusă în activitatea bancară, este reclasificată la imobilizări corporale.

2.14. Imobilizări corporale

(i) Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale (clădiri și terenuri) sunt evidențiate la valoare reevaluată mai puțin amortizarea cumulată și ajustări pentru depreciere. Celelalte elemente din categoria imobilizărilor corporale sunt prezentate la costul istoric mai puțin amortizarea cumulată și ajustările pentru pierderi din depreciere. Imobilizările corporale în curs de execuție sunt capitalizate și amortizate odată cu darea în folosință a activelor.

Terenurile și clădirile sunt subiectul reevaluării la intervale de timp suficiente, pentru a se asigura că valoarea contabilă nu diferă semnificativ față de cea care ar fi determinată folosind valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare.

Evaluările sunt efectuate de evaluatori autorizați externi și interni.

Dacă nu există un comparativ pe piață pentru valoarea justă, aceasta va fi estimată folosind metoda veniturilor. Creșteri ale valorii contabile rezultate din reevaluare sunt creditate în alte elemente ale rezultatului global și cresc rezerva din reevaluare din capitalurile proprii. Scăderile care anulează creșterile anterioare ale aceluiași activ sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și scad rezerva din reevaluare recunoscută anterior până la limita costului; toate celelalte scăderi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al anului.

Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale inclusă în capitalurile proprii

este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat prin casarea sau cedarea activului.

La reevaluarea imobilizărilor corporale, amortizarea cumulată la data reevaluării este eliminată din valoarea contabilă brută a activului și valoarea contabilă brută după înregistrarea reevaluării este egală cu suma reevaluată; această metodă este utilizată la efectuarea unei evaluări detaliate a portofoliului de terenuri și clădiri.

(ii) Costuri ulterioare

Banca recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a unei părți din aceasta când acest cost apare dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare se vor transfera Băncii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca și cheltuială în contul de profit sau pierdere în momentul efectuării lor.

(iii) Amortizare

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață utilă estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale sau categoriilor importante de imobilizări corporale care sunt evidențiate separat. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

(iv) Derecunoștere

Câștigurile și/sau pierderile din derecunoșterea imobilizărilor corporale se determină ca diferența între veniturile din vânzarea imobilizărilor corporale și cheltuielile cu cedarea și/sau casarea

acestora și sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere (în categoria alte venituri/cheltuieli din exploatare).

Duratele de viață utilă estimate pe categorii sunt următoarele:

Categorii	Ani
Clădiri	50
Echipamente	3 - 20
Mijloace de transport	6
Mobilier	14
Alte imobilizări corporale	4 - 22

Metodele de amortizare și duratele de viață utilă sunt stabilite la fiecare dată de raportare.

2.15. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale care sunt achiziționate de către Bancă sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea cumulată și pierderi din depreciere. Imobilizările necorporale includ aplicații informatice și licențe.

Costurile aferente dezvoltării sau menținerii unei aplicații informatice sunt recunoscute ca o cheltuială când sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate

sub controlul Băncii, și care este probabil că vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Amortizarea este înregistrată în contul de profit sau pierdere în mod liniar pe durata de viață utilă estimată a aplicației informatice, de la data la care aceasta poate fi utilizată. Durata de viață utilă estimată pentru aplicațiile informatice este de 4 ani.

2.16. Deprecierea activelor nefinanciare

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau a unității generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabil care generează numerar în mod independent față de alte active și alte grupuri. Pierderea din depreciere este recunoscută în profit sau pierdere.

Pierderea din depreciere recunoscută pentru unități generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a altor active din unitate pe o bază proporțională.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximum dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea acelui activ sau unități. Pentru determinarea valorii de utilizare,

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă

condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

2.17. Depozite de la bănci și clienți

Depozitele de la bănci și clienți sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat folosind metoda dobânzii efective.

Depozitele de la bănci sunt înregistrate când Banca primește sume de bani sau alte active de la bănci.

Depozitele de la clienți sunt datorii nederivative către persoane fizice, juridice și instituții de stat.

2.18. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare includ împrumuturile obținute de la bănci internaționale și

instituții financiare și sunt înregistrate la cost amortizat.

2.19. Acorduri de vânzare și cumpărare de titluri de valoare

Acordurile de vânzare și răscumpărare de titluri de valoare („repo”), ce furnizează un profit creditorului, sunt tratate ca tranzacții securizate de finanțare. Titlurile de valoare vândute în cadrul acestor tipuri de acorduri de vânzare și răscumpărare nu sunt derecunoscute. Titlurile de valoare sunt reclasificate în situația poziției financiare doar dacă cesionarul are dreptul prin contract să vândă sau să gajeze titlurile de valoare, caz în care sunt reclasificate ca și creanțe răscumpărate. Datoria corespunzătoare este prezentată la categoria depozite de la bănci.

Titlurile de valoare achiziționate sub angajamentul de a le revinde („reverse repo”) ce furnizează un profit băncii, sunt înregistrate ca și credite și avansuri de la bănci sau credite și avansuri acordate clienților, după caz. Diferența între prețul de vânzare și cel de răscumpărare,

ajustat cu dobânda și venitul din dividende colectat de contrapartida, este tratat ca venit din dobândă și estimat pe durata contractelor repo folosind metoda dobânzii efective.

Titlurile date cu împrumut către alte bănci la un pret fix sunt păstrate la categoria inițială în situația poziției financiare, cu excepția cazului în care cealaltă bancă are dreptul prin contract să vândă sau să gajeze titlurile, caz în care sunt reclasificate și prezentate separat.

Titlurile luate cu împrumut la un preț fix nu sunt înregistrate în situațiile financiare decât dacă sunt vândute către o terță parte, caz în care cumpărarea și vânzarea sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere al anului ca venit net rezultat din tranzacționarea titlurilor. Obligația de a returna titlurile este înregistrată la valoarea justă în alte fonduri împrumutate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2.20. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în bilanț atunci când Banca are o obligație prezentă legală sau constructivă legată de un eveniment trecut de a transfera

resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare credibilă a valorii acestei obligații.

2.21. Datorii și active contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare. Ele sunt prezentate în note, cu excepția cazurilor în care posibilitatea unei ieșiri de beneficii economice este îndepărtată.

Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate când o intrare de beneficii este probabilă.

2.22. Garanții financiare

Banca emite garanții financiare și angajamente pentru a oferi credite.

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie și reprezintă un risc de credit.

Datoria aferentă garanțiilor financiare este recunoscută inițial la valoarea justă care este în mod normal evidențiată prin valoarea comisioanelor primite.

Aceasta este amortizată pe durata de viață a angajamentului, cu excepția angajamentelor de inițiere a creditelor dacă este probabil că Banca va intra într-un acord specific de creditare și nu se

așteaptă să vândă creditul rezultat la scurt timp după inițiere; astfel comisioanele angajamentelor de creditare sunt recunoscute și incluse în valoarea contabilă a creditului la recunoașterea inițială. La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre (i) valoarea recunoscută inițial, minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a venitului recunoscut în conformitate cu IFRS 15 și (ii) valoarea provizionului pentru pierderi determinat la sfârșitul fiecărei perioade de raportare.

În cazul în care comisioanele sunt percepute periodic în ceea ce privește un angajament, acestea sunt recunoscute ca venituri proporționale în timp pe parcursul perioadei angajamentului respectiv.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2.23. Active recuperate

Activele recuperate reprezintă active financiare și nefinanciare preluate de Bancă prin procedura de executare silită sau dare în plată pentru a acoperi creditele neplătite de clienți.

Activele financiare (numerar și titluri) intrate în posesia Băncii ca urmare a executării silite sunt evidențiate în conturile de trezorerie și, respectiv, titluri, în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente și contul „Creditori” (pentru eventuala diferență de restituit clientului). Câștigul sau pierderea netă din derecunoașterea creditului se recunoaște în contul de profit sau pierdere.

Bunurile mobile și imobile, altele decât titlurile și numerarul, preluate de Bancă prin procedura de executare silită sunt recunoscute inițial la valoarea cea mai mică dintre: a) valoarea aferentă activelor financiare, considerând activul executat silit sau primit ca plată a datoriei drept garanție reală, și b) valoarea justă a activului recuperat, din care se scade costul vânzării, în categoria „Stocuri” prin contul „Alte active deținute în vederea vânzării” în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente și contul „Creditori” (pentru eventuala diferență de restituit clientului). Câștigul sau pierderea netă din derecunoașterea creditului se recunoaște în contul de profit sau pierdere.

Bunurile imobile care au intrat în posesia Băncii ca urmare a operațiunilor de dare în plată sunt recunoscute inițial la valoarea cea mai mică dintre: a) valoarea aferentă activelor financiare, considerând activul executat silit sau primit ca plată a datoriei drept garanție reală, și b) valoarea justă a activului recuperat, din care se scade costul vânzării, în categoria „Stocuri” prin contul „Alte active deținute în vederea vânzării” în contrapartidă cu conturile de creanțe.

Banca are în vedere clasificarea activelor executate silit și a bunurilor preluate prin procedura de dare în plata drept active imobilizate deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5. Acest tratament contabil presupune disponibilitatea activelor pentru vânzare imediată în starea în care se află (IFRS 5.7), aprobarea de către organul de conducere a unui plan individual pentru vânzarea activului într-un termen scurt (de obicei, un an) și respectarea unei politici de vânzare activă (IFRS 5.8).

Activele preluate în patrimoniul Băncii prin procedura de executare silită sau dare în plată care își schimbă ulterior destinația, încadrându-se în categoria imobilizărilor, vor fi transferate din categoria „Stocuri” în conturile de imobilizări.

2.24. Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, bonusuri și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură

ce serviciile sunt prestate. Banca include în beneficiile pe termen scurt participarea angajaților la profitul anului curent care poate fi plătită în termen de douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei de raportare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Planuri de pensii/contribuții sociale și de pensii

Banca efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul public de pensii și sistemul asigurărilor de sănătate, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Băncii sunt membrii și, de asemenea, au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul public de pensii. Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei atunci când sunt efectuate.

Banca nu este angajată în niciun sistem de pensii independent și, în consecință, nu are niciun fel de alte obligații în acest sens.

Beneficii post angajare

Conform Convenției de muncă aplicabilă în anul 2021, încheiată cu Federația Sindicatelor Libere a Salariaților din CEC Bank, salariații Băncii care ies la pensie pentru limita de vârstă/invaliditate în anul 2021 pot primi cu aceasta ocazie, o prima, la propunerea justificată a conducerii unității, cu consultarea liderilor de sindicat.

2.25. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar ("Fond") conform legislației în vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor). Instituțiile de credit din România sunt obligate să plătească o

contribuție anuală către FGDB ("Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare"), în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolvabilitate a instituției de credit, cât și o cotizație anuală aferentă Fondului de Rezoluție.

Banca a aplicat prevederile IFRIC 21 "Taxe", prin care această cotizație la Fond corespunde definiției unei taxe.

2.26. Capitalul social

Acțiunile ordinare sunt clasificate la capitaluri proprii. Capitalul social a fost ajustat să reflecte cerințele IAS 29 până la

data de 1 ianuarie 2004 când România a încetat să fie o economie hiperinflationistă.

2.27. Datorii comerciale și alte datorii

Datoriile comerciale sunt recunoscute pe baza contabilității de angajament când terța parte și-a îndeplinit obligațiile

contractuale și sunt evaluate la costul amortizat.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2.28. Schimbări de prezentare

Acolo unde a fost necesar, comparativele au fost ajustate conform prezentărilor în conformitate cu IFRS din anul curent.

Efectul reclasificărilor în scopuri de prezentare asupra Situației profitului sau

pierderii și a altor elemente ale rezultatului global a fost după cum urmează pentru sumele la 31 decembrie 2020:

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2020
	<u>raportate anterior</u>	Reclasificare	<u>corectat</u>
Elemente din Contul de Profit sau Pierdere			
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	1.533.270	(38.618)	1.494.652
Alte cheltuieli operaționale	(263.361)	10.356	(253.005)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(291.361)	28.262	(263.099)
Total	<u>978.548</u>	<u>-</u>	<u>978.548</u>

În cursul anului 2021, Banca a revizuit modul de prezentare al câștigurilor sau pierderilor din modificări ca urmare a modificărilor sau renegocierilor care nu au drept rezultat derecunoașterea creditului precum și a provizioanelor pentru angajamente de creditare și garanții financiare date. Aceste modificări au fost aplicate retrospectiv pentru anul 2020.

Banca a prezentat în situațiile financiare aferente anului 2020 pierderile din modificări ca urmare a modificărilor sau renegocierilor care nu au drept rezultat derecunoașterea creditului în categoria „Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective” la poziția “Credite și avansuri acordate clienților, din care:”, respectiv la poziția „Pierderi din modificări nedeterminate de risc de

credit”. În aceste situații financiare. Banca a reclasificat sumele din categoria „Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date” pentru a prezenta venitul net din dobânzi (Nota 5).

Reclasificarea a fost făcută în conformitate cu cerințele Insights into IFRS 7.7.358.10 care impun ca pentru modificarea care nu este aferentă debitorului cu dificultăți financiare să se prezinte câștigul sau pierderea din modificarea veniturilor din dobânzi.

De asemenea, Banca a reclasificat în situațiile financiare aferente anului 2020 provizioanele pentru angajamente de creditare și garanții financiare date din

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

categoria "Alte cheltuieli operaționale" în categoria „Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților, provizioane pentru

angajamente de creditare și garanții financiare date" conform cerințelor de prezentare IAS 1.82 ba)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

a) Introducere

Cele mai importante riscuri financiare la care este expusă Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de preț al instrumentelor de capital. Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Băncii la fiecare dintre riscurile mai sus menționate, obiectivele și politicile Băncii și procesele de evaluare și de management al riscului.

Managementul riscului – cadru general

Consiliul de Administrație al Băncii este responsabil pentru stabilirea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor Băncii. Astfel, Consiliul de Administrație analizează, revizuieste și aprobă, cel puțin anual, strategiile și politicile privind administrarea riscurilor din cadrul Băncii pentru reflectarea modificărilor factorilor interni și externi, precum și modificările mediului economic în care Banca își desfășoară activitatea. De asemenea, Consiliul de Administrație al Băncii reconsideră și aprobă profilul de risc, stabilind niveluri acceptabile pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, inclusiv pentru activități externalizate.

În limita competențelor delegate de Consiliul de Administrație, funcționează Comitetul de Direcție, Comitetul de Gestionare al Activelor și Pasivelor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, care sunt responsabile de dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Băncii în ariile

specificate de aceștia. Toate comitetele raportează regulat Consiliului de Administrație.

Politicile Băncii de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limite și controale de risc adecvate, și pentru a monitoriza riscurile și aderența la limitele de risc. Politicile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produse și servicii oferite.

Banca prin cursuri de instruire, standarde și proceduri de management, își propune să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile.

Comitetul de Audit al Băncii are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune a riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuiți regulate, cât și ad-hoc, asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

b) Riscul de credit

Riscul de credit este riscul unei pierderi financiare pentru Bancă dacă un client sau o contrapartidă a unui instrument financiar nu poate respecta termenele contractuale.

Riscul de credit asociat cu activitățile de plasament și de investiții este gestionat prin intermediul procedurilor de administrare a riscului de piață. Acest risc este controlat atât prin selectarea unor parteneri cu ratinguri de risc bune, prin monitorizarea activităților și ratingurilor acestora, cât și prin monitorizarea limitelor de expunere și, unde este cazul, prin obținerea de garanții.

La data de 13.05.2016 a intrat în vigoare „Legea privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite”.

La data de 31.12.2021 numărul creditelor înregistrate în bilanțul Băncii pentru care au fost înregistrate notificări privind darea în plată este 15 cu o expunere de 7.692 mii lei pentru care Banca a constituit ajustări pentru pierderi așteptate în valoare de 5.924 mii lei, respectiv garanții imobiliare în valoare de 4.404 mii lei, astfel încât impactul estimat asupra aplicării legii asupra portofoliului de credite și situației financiare a Băncii este unul nesemnificativ.

La data de 31.12.2020 numărul creditelor înregistrate în bilanțul Băncii pentru care au fost înregistrate notificări privind darea în plată este 27 cu o expunere de 16.006 mii lei pentru care Banca a constituit ajustări pentru pierderi așteptate în valoare de 6.695 mii lei, respectiv garanții imobiliare în valoare de 10.593 mii lei, astfel încât impactul estimat asupra aplicării legii asupra

portofoliului de credite și situației financiare a Băncii este unul nesemnificativ.

Până în prezent Banca a preluat în plată ca urmare a prevederilor Legii 77/2016: 8 imobile și 9 terenuri. În anul 2021 s-au efectuat remiteri de datorie în valoare de 1.630,09 mii lei, reprezentând creanțe reziduale evidențiate în conturi extrabilanțiere.

O analiză a raportului dintre credite ipotecare și garanțiile imobiliare aferente (analiza LTV) la data raportării este prezentată în Nota 3.

La data de 31.12.2021 Banca înregistrează un portofoliu de credite acordate persoanelor fizice ce pot beneficia de prevederile legii dării în plată în valoare de 3.051.855 mii lei, având garanții reale în valoare de 5.904.148 mii lei. Ajustările pentru pierderi așteptate aferente portofoliului respectiv sunt în valoare de 37.913 mii lei.

La data de 31.12.2020 Banca înregistrează un portofoliu de credite acordate persoanelor fizice ce pot beneficia de prevederile legii dării în plată în valoare de 2.597.003 mii lei, având garanții reale în valoare de 5.314.665 mii lei. Ajustările pentru pierderi așteptate aferente portofoliului respectiv sunt în valoare de 24.085 mii lei.

Banca este expusă riscului de credit în principal ca rezultat al activității de creditare precum și alte tranzacții din care Banca recunoaște active financiare. Valoarea care reprezintă expunerea maximă la acest risc de credit este dată de valoarea contabilă a activelor recunoscute în bilanțul contabil.

Banca este expusă riscului de credit provenind din multe alte active

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

financiare, inclusiv instrumente derivative și titluri de valoare, expunerea maximă la risc fiind egală cu valoarea contabilă din bilanț a acestor instrumente. În plus, Banca este expusă riscului de credit extra-bilanțier prin angajamentele de acordare a creditărilor pentru care expunerea maximă este valoarea angajamentului.

Pentru minimizarea acestui risc, Banca a stabilit limite de expunere și proceduri pentru evaluarea atentă a solicitanților de credite și pentru monitorizarea capacității clienților de a rambursa creditul și dobânda aferentă pe durata creditării.

Riscul de credit este diminuat prin valoarea garanțiilor primite. Valoarea ajustării creditelor care au suferit deprecieri se bazează pe analizele efectuate de către conducere la data bilanțului contabil, după ce a luat în considerare fluxurile de numerar potențiale din executarea garanțiilor, net de costurile de obținere și vânzare a acestora.

Pe piața din România, mai multe tipuri de garanții au fost serios afectate de volatilitatea recentă a piețelor financiare ca urmare a pandemiei Covid-19 și de existența unui nivel scăzut de lichiditate pentru anumite tipuri de active. În consecință, valoarea realizabilă a activelor poate să difere de valoarea alocată estimărilor ajustărilor pentru pierderi așteptate.

Conducerea monitorizează îndeaproape evoluția portofoliului și fluxurilor de numerar previzionate astfel încât să se asigure că reflectă estimările revizuite ale fluxurilor de numerar previzionate în evaluările deprecierii.

Managementul riscului de credit

Consiliul de Administrație al Băncii a delegat, prin Comitetul de Direcție, responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite (inclusiv Comitetul de Restructurare). Separat, Direcția Administrare a Riscurilor care raportează Comitetului de Direcție, este responsabil cu supravegherea riscului de credit al Băncii, incluzând:

- *Formularea politicilor de credit* prin consultarea cu unitățile, acoperirea cerințelor pentru garanții, evaluarea creditului, clasificarea și raportarea riscului, proceduri legale și de documentare, și conformitatea cu cerințele statutare și de reglementare.
- *Stabilirea structurii de autorizare* a aprobării și reînnoirii facilităților de credit, aprobarea de modificări în termenii contractuali (restructurare). Limitele de autorizare sunt alocate pe nivelele ale comitetului de credit. Facilitățile de credit de valori mai mari necesită aprobarea celui mai înalt nivel al Comitetului de Credit, Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație, după caz.
- *Revizuirea și evaluarea riscului de credit.* Comitetul de Credit evaluează toate expunerile de credit mai mari de limitele stabilite, înainte ca facilitățile să fie aprobate sau supuse spre aprobare de către Consiliul de Administrație și/sau acordate clienților. Reînnoirea și revizuirea facilităților se supune aceluiași proces de evaluare.
- *Limitarea concentrării expunerii pe terți, arii geografice și industrii* (pentru credite și avansuri acordate clienților) și pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- pieței și țara (pentru titluri de plasament).
- Verificarea conformității unității cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrie și produse specifice.
 - Furnizarea periodică de raportări despre calitatea portofoliului către Consiliul de Administrație și luarea de măsuri adecvate de rectificare.
 - Furnizarea de consultanță, recomandări și expertiză pentru unități pentru a promova practica cea mai adecvată în Bancă în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.
 - Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici economice similare și a căror capacitate de îndeplinire a obligațiilor contractuale este similar afectată de schimbările în mediul economic sau de alte condiții. Concentrarea riscului de credit în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Bancă sunt prezentate mai jos.
- Prezentarea expunerilor și a ajustărilor pentru pierderi așteptate sunt grupate în portofolii cu următoarele caracteristici:

CAG	Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat
CSA	Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale
CSN	Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea
CTS	Credite acordate în baza subvențiilor de încasat
IP	Credite PF Ipotecare
OW	Carduri/ Overdraft
CAP	Credite Administrației Publice Locale
CCM	Credite PJ Comerț
CCO	Credite PJ Construcții
CIN	Credite PJ Industrie
CSS	Credite PJ Servicii

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date, nete de provizion, existente în sold la 31 decembrie 2021, pe stadii de depreciere:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Angajamente de creditare					
Expunere	4.618.665	196.522	84.810	-	4.899.997
Provizion	9.903	393	133	-	10.429
Angajamente de creditare nete	4.608.762	196.129	84.677	-	4.889.568
Angajamente de garantare					
Expunere	1.506.698	183.700	55.792	-	1.746.190
Provizion	2.233	233	43	-	2.509
Angajamente de garantare nete	1.504.465	183.467	55.749	-	1.743.681

Tabelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date, nete de provizion, existente în sold la 31 decembrie 2020, pe stadii de depreciere:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Angajamente de creditare					
Expunere	3.255.351	175.679	31.305	-	3.462.335
Provizion	20.075	1.043	185	-	21.303
Angajamente de creditare nete	3.235.276	174.636	31.120	-	3.441.032
Angajamente de garantare					
Expunere	589.891	94.217	35.331	-	719.439
Provizion	2.936	469	148	-	3.553
Angajamente de garantare nete	586.955	93.748	35.183	-	715.886

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca monitorizează de asemenea riscul de credit și pe regiuni geografice. O analiză a concentrării riscului de credit pe regiuni geografice la data raportării este prezentată în continuare:

	Ajustări pentru pierderi de credit așteptate		Expunere netă 31 decembrie 2021
	Expunere brută 31 decembrie 2021	31 decembrie 2021	
Bucuresti-Ilfov	9.290.925	537.606	8.753.319
Centru	1.843.419	141.731	1.701.688
Nord-Est	2.698.677	58.333	2.640.344
Nord-Vest	3.826.064	206.058	3.620.006
Sud-Est	3.310.510	122.078	3.188.432
Sud-Muntenia	2.322.631	153.295	2.169.336
Sud-Vest Oltenia	2.297.663	64.624	2.233.039
Vest	1.429.639	84.773	1.344.866
Total credite	<u>27.019.528</u>	<u>1.368.498</u>	<u>25.651.030</u>

	Ajustări pentru deprecierea creditelor		Expunere netă 31 decembrie 2020
	Expunere brută 31 decembrie 2020	31 decembrie 2020	
Bucuresti-Ilfov	7.334.874	372.943	6.961.931
Centru	1.675.035	102.145	1.572.890
Nord-Est	2.076.059	138.799	1.937.260
Nord-Vest	3.324.610	202.766	3.121.844
Sud-Est	2.948.584	107.526	2.841.058
Sud-Muntenia	2.460.132	139.135	2.320.997
Sud-Vest Oltenia	2.027.262	83.860	1.943.402
Vest	1.305.106	80.416	1.224.690
Total credite	<u>23.151.662</u>	<u>1.227.590</u>	<u>21.924.072</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 31 decembrie 2021 (valori brute):

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	178.626	34.643	42.858	-	256.127
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.288.351	31.707	123.229	-	1.443.287
Credite PF Ipotecare	6.536.299	129.199	54.993	-	6.720.491
Carduri/ Overdraft	<u>274.936</u>	<u>2.076</u>	<u>15.014</u>	-	<u>292.026</u>
Total credite persoane fizice	<u>8.278.212</u>	<u>197.625</u>	<u>236.094</u>	-	<u>8.711.931</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.564.871	314.483	153.588	-	2.032.942
Credite Publice Locale Administrații	3.027.522	324.969	9.103	-	3.361.594
Credite PJ Industrie	3.100.383	298.597	460.636	60.213	3.919.829
Credite PJ Comerț	1.888.255	219.454	172.243	-	2.279.952
Credite PJ Construcții	1.163.062	86.259	196.095	-	1.445.416
Credite PJ Servicii	3.606.233	942.057	557.269	-	5.105.559
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>137.921</u>	<u>18.969</u>	<u>5.415</u>	-	<u>162.305</u>
Total credite persoane juridice	<u>14.488.247</u>	<u>2.204.788</u>	<u>1.554.349</u>	<u>60.213</u>	<u>18.307.597</u>
Total credite și avansuri, valoare brută	<u>22.766.459</u>	<u>2.402.413</u>	<u>1.790.443</u>	<u>60.213</u>	<u>27.019.528</u>
Valoare garanții	<u>16.951.200</u>	<u>1.949.928</u>	<u>1.492.559</u>	<u>62.485</u>	<u>20.456.172</u>

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

58 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Valoarea garanțiilor prezentate în tabelele din paginile 58-70 cuprinde valoarea garanțiilor acceptate a fi luate în calcul ca diminuator de risc în scopul determinării ajustărilor pentru pierderi așteptate; în cazul creditelor care au

garanții emise de fondurile de garantare/ Eximbank cu clauze privind împărțirea riscului în procesul de executare a celorlalte garanții asociate creditului, valoarea garanțiilor este cea rezultată după aplicarea principiului pari-passu.

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 31 decembrie 2020 (valori brute):

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	247.856	64.503	33.958	-	346.317
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.174.670	57.185	84.226	-	1.316.081
Credite PF Ipotecare	5.351.808	150.921	32.466	-	5.535.195
Carduri/ Overdraft	<u>220.975</u>	<u>30.934</u>	<u>14.803</u>	-	<u>266.712</u>
Total credite persoar	<u>6.995.309</u>	<u>303.543</u>	<u>165.453</u>	-	<u>7.464.305</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.366.313	181.000	264.222	-	1.811.535
Credite Administrații Publice Locale	3.437.740	520.508	2.547	-	3.960.795
Credite PJ Industrie	2.230.439	263.750	437.546	56.643	2.988.378
Credite PJ Comerț	1.475.853	170.514	146.150	-	1.792.517
Credite PJ Construcții	594.485	56.999	69.369	-	720.853
Credite PJ Servicii	3.283.954	607.461	364.387	-	4.255.802
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>133.180</u>	<u>16.839</u>	<u>7.458</u>	-	<u>157.477</u>
Total credite persoane juridice	<u>12.521.964</u>	<u>1.817.071</u>	<u>1.291.679</u>	<u>56.643</u>	<u>15.687.357</u>
Total credite și avansuri, valoare brută	<u>19.517.273</u>	<u>2.120.614</u>	<u>1.457.132</u>	<u>56.643</u>	<u>23.151.662</u>
Valoare garanții	<u>13.852.893</u>	<u>1.424.347</u>	<u>1.230.267</u>	<u>56.851</u>	<u>16.564.359</u>

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

59 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienței au fost la 31 decembrie 2021:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	1.361	783	22.482	-	24.626
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	8.584	382	81.930	-	90.896
Credite PF Ipotecare	6.582	927	18.200	-	25.709
Carduri/ Overdraft	1.683	74	10.247	-	12.004
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	18.210	2.166	132.859	-	153.235
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	8.890	10.888	85.210	-	104.988
Credite Administrații Publice Locale	30.290	3.250	3.123	-	36.663
Credite PJ Industrie	48.764	28.189	315.990	18.499	411.442
Credite PJ Comerț	13.260	9.505	81.934	-	104.699
Credite PJ Construcții	16.252	6.977	79.581	-	102.810
Credite PJ Servicii	50.405	102.936	296.311	-	449.652
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	26	11	4.972	-	5.009
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	167.887	161.756	867.121	18.499	1.215.263
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	186.097	163.922	999.980	18.499	1.368.498
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	22.766.459	2.402.413	1.790.443	60.213	27.019.528
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	22.580.362	2.238.491	790.463	41.714	25.651.030

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienței au fost la 31 decembrie 2020:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	1.569	1.257	10.109	-	12.935
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	12.115	2.280	53.335	-	67.730
Credite PF Ipotecare	6.572	1.193	8.587	-	16.352
Carduri/ Overdraft	<u>3.204</u>	<u>1.572</u>	<u>11.725</u>	-	<u>16.501</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>23.460</u>	<u>6.302</u>	<u>83.756</u>	-	<u>113.518</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	21.076	11.956	157.496	-	190.528
Credite Administrații Publice Locale	15.166	3.571	1.743	-	20.480
Credite PJ Industrie	74.203	39.256	259.508	-	372.967
Credite PJ Comerț	25.748	12.986	57.462	-	96.196
Credite PJ Construcții	14.600	4.725	35.199	-	54.524
Credite PJ Servicii	98.513	87.588	188.074	-	374.175
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>191</u>	<u>48</u>	<u>4.963</u>	-	<u>5.202</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>249.497</u>	<u>160.130</u>	<u>704.445</u>	-	<u>1.114.072</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>272.957</u>	<u>166.432</u>	<u>788.201</u>	-	<u>1.227.590</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>19.517.273</u>	<u>2.120.614</u>	<u>1.457.132</u>	<u>56.643</u>	<u>23.151.662</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>19.244.316</u>	<u>1.954.182</u>	<u>668.931</u>	<u>56.643</u>	<u>21.924.072</u>

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea angajamentelor de creditare date la 31 decembrie 2021:

31 decembrie 2021	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	41.211	64	41.275
Credite PF Ipotecare	60.260	-	60.260
Carduri/ Overdraft	384.273	2.670	386.943
Total brut persoane fizice	485.744	2.734	488.478
Provizion	220	1	221
Total net persoane fizice	485.524	2.733	488.257
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	813.674	64.081	877.755
Credite Administrației Publice Locale	138.510	39.793	178.303
Credite PJ Industrie	1.171.410	67.413	1.238.823
Credite PJ Comerț	356.335	36.247	392.582
Credite PJ Construcții	467.313	13.976	481.289
Credite PJ Servicii	1.111.375	56.392	1.167.767
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	-	-	-
Total brut persoane juridice	4.058.617	277.902	4.336.519
Provizion	9.673	535	10.208
Total net persoane juridice	4.048.944	277.367	4.326.311
Credite acordate instituțiilor de credit	75,000	-	75,000
Total brut	4.619,361	280.636	4.899,997
Provizion	9.893	536	10.429
Total net	4.609,468	280.100	4.889,568

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

62 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea garanțiilor financiare date la 31 decembrie 2021:

	31 decembrie 2021	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Garanții financiare date		1.506.697	239.493	1.746.190
Provizion		2.246	263	2.509
Total net		1.504.451	239.230	1.743.681

Prezentarea angajamentelor de creditare date la 31 decembrie 2020:

	31 decembrie 2020	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea		75.323	42	75.365
Credite PF Ipotecare		47.023	-	47.023
Carduri/ Overdraft		328.508	34.849	363.357
Total brut persoane fizice		450.854	34.891	485.745
Provizion		1.205	107	1.312
Total net persoane fizice		449.649	34.784	484.433
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat		591.162	81.672	672.834
Credite Administrații Publice Locale		332.557	4.837	337.394
Credite PJ Industrie		592.789	25.841	618.630
Credite PJ Comerț		359.493	13.676	373.169
Credite PJ Construcții		331.339	14.984	346.323
Credite PJ Servicii		598.939	29.083	628.022
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat		218	-	218
Total brut persoane juridice		2.806.497	170.093	2.976.590
Provizion		17.589	1.101	18.690
Total net persoane juridice		2.788.908	168.992	2.957.900
Total brut		3.257.351	204.984	3.462.335
Provizion		18.794	1.208	20.002
Total net		3.238.557	203.776	3.442.333

Prezentarea garanțiilor financiare date la 31 decembrie 2020:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2020	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Garanții financiare	589.891	129.548	719.439
Provizion	4.237	617	4.854
Total net	585.654	128.931	714.585

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- (i) Credite și avansuri către clienți pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1):

Rating intern

	31 decembrie 2021	Risc scăzut	Risc moderat	Total	Dintre care în intervalul 1-30 zile
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	166.116	12.510	178.626	6.111	
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.054.676	233.675	1.288.351	43.661	
Credite PF Ipotecare	6.058.853	477.446	6.536.299	6.158	
Carduri/ Overdraft	258.217	16.719	274.936	9.072	
Total credite brute persoane fizice	7.537.862	740.350	8.278.212	65.002	
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	15.967	2.243	18.210	302	
Total credite nete persoane fizice	7.521.895	738.107	8.260.002	64.700	
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.217.915	346.956	1.564.871	42.377	
Credite Administrații Publice Locale	3.027.522	-	3.027.522	2.013	
Credite PJ Industrie	2.494.322	606.061	3.100.383	162.682	
Credite PJ Comerț	1.761.807	126.448	1.888.255	55.363	
Credite PJ Construcții	998.906	164.156	1.163.062	58.648	
Credite PJ Servicii	2.403.437	1.202.796	3.606.233	48.470	
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	124.344	13.577	137.921	4.192	
Total credite brute persoane juridice	12.028.253	2.459.994	14.488.247	373.745	
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	136.823	31.064	167.887	4.711	
Total credite nete persoane juridice	11.891.430	2.428.930	14.320.360	369.034	
Total brut	19.566.115	3.200.344	22.766.459	438.747	
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	152.790	33.307	186.097	5.013	
Total credite nete	19.413.325	3.167.037	22.580.362	433.734	
Valoare garanții	14.338.592	2.612.608	16.951.200	352.681	

Rating intern

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

65 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	31 decembrie 2020	Risc scăzut	Risc moderat	Total	Dintre care în intervalul 1-30 zile
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale		236.697	11.159	247.856	25.679
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea		949.899	224.771	1.174.670	82.234
Credite PF Ipotecare		4.890.441	461.367	5.351.808	218.746
Carduri/ Overdraft		211.982	8.993	220.975	11.032
Total credite brute persoane fizice		6.289.019	706.290	6.995.309	337.691
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice		20.375	3.085	23.460	1.393
Total credite nete persoane fizice		6.268.644	703.205	6.971.849	336.298
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat		1.243.176	123.137	1.366.313	48.535
Credite Administrației Publice Locale		3.432.915	4.825	3.437.740	6.657
Credite PJ Industrie		1.743.665	486.774	2.230.439	26.672
Credite PJ Comerț		1.353.584	122.269	1.475.853	97.222
Credite PJ Construcții		491.286	103.199	594.485	17.239
Credite PJ Servicii		2.529.568	754.386	3.283.954	75.131
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat		118.657	14.523	133.180	3.627
Total credite brute persoane juridice		10.912.851	1.609.113	12.521.964	275.083
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice		204.857	44.640	249.497	5.932
Total credite nete persoane juridice		10.707.994	1.564.473	12.272.467	269.151
Total brut	17.201.870	2.315.403	19.517.273	612.774	
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	225.232	47.725	272.957	7.325	
Total credite nete	16.976.638	2.267.678	19.244.316	605.449	
Valoare garanții	<u>11.897.484</u>	<u>1.955.410</u>	<u>13.852.894</u>	<u>495.018</u>	

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

66 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

În cadrul analizei, sunt luați în considerare atât factori calitativi (calitatea acționariatului, evaluarea nivelului de calificare și continuitatea în cadrul firmei pentru echipa managerială, concentrarea clienților, experiența debitorului în administrarea fondurilor împrumutate) cât și cantitativi (lichiditatea curentă, solvabilitate, rentabilitatea cifrei de afaceri, gradul de îndatorare general, gradul de acoperire al riscului valutar).

Având în vedere factorii calitativi și cantitativi considerați pentru evaluarea riscului de nerambursare, clienții sunt clasificați cu ocazia acordării creditului într-una dintre cele cinci clase de performanță financiară notate de la A la

E, unde A este clasa cea mai bună, E-clasa cea mai slabă.

Performanța financiară a clienților persoane juridice este actualizată la fiecare 6 luni în baza situațiilor financiare actualizate și a factorilor calitativi.

În cazul persoanelor fizice, performanța financiară este stabilită în baza scoringului de la acordarea creditului și este reevaluată pe parcursul derulării creditelor în funcție de informațiile obținute referitoare la fluctuația veniturilor.

Creditele clasificate în stadiul 1 acordate clienților clasificați în cele mai bune două clase de performanță financiară (A și B) sunt considerate credite cu risc scăzut, celelalte credite clasificate în stadiul 1 sunt considerate credite cu risc moderat.

- (ii) Credite și avansuri pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)

Pe baza experienței trecute, creditele restante cu serviciul datoriei contractual mai mare de 30 zile la închiderea lunii curente, sau serviciul datoriei potrivit noii definiții a default-ului a depășit 30 zile, creditele încadrate în lista de observație, creditele restructurate performante, expunerea aferentă unui client pentru care au fost identificate modificări în situația creditului/clientului comparativ cu situația de la data acordării creditului fără ca acestea să reprezinte evenimente de improbabilitate de plată, respectiv să anticipeze nerecuperarea integrală a creanțelor fără a recurge la executarea

garanțiilor, sunt clasificate în categoria creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dacă nu s-au identificat indicatori de depreciere care să conducă la clasificarea lor în categoria creditelor depreciate.

Pe baza metodologiei interne de evaluare colectivă, Banca determină ajustări pentru pierderi așteptate pe întreaga durată de viață a creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Valorile brute ale creditelor și avansurilor încadrate în Stadiul 2 în funcție de serviciul datoriei sunt următoarele:

31 decembrie 2021	0 zile	1- 30 zile	31- 60 zile	61- 90 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	26.157	6.559	1.407	520	34.643
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	5.352	5.573	13.699	7.083	31.707
Credite PF Ipotecare	102.363	19.830	5.141	1.865	129.199
Carduri/ Overdraft	206	23	1.266	581	2.076
Total credite brute persoane fizice	134.078	31.985	21.513	10.049	197.625
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	1.453	350	254	109	2.166
Total credite nete persoane fizice	132.625	31.635	21.259	9.940	195.459
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	301.214	7.703	3.524	2.042	314.483
Credite Administrații Publice Locale	324.969	-	-	-	324.969
Credite PJ Industrie	291.576	2.668	2.222	2.131	298.597
Credite PJ Comerț	209.509	3.043	4.713	2.189	219.454
Credite PJ Construcții	60.554	9.661	15.414	630	86.259
Credite PJ Servicii	895.877	35.201	4.630	6.349	942.057
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	18.857	13	66	33	18.969
Total credite brute persoane juridice	2.102.556	58.289	30.569	13.374	2.204.788
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	153.516	5.065	2.121	1.054	161.756
Total credite nete persoane juridice	1.949.040	53.224	28.448	12.320	2.043.032
Total brut	2.236.634	90.274	52.082	23.423	2.402.413
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	154.969	5.415	2.375	1.163	163.922
Total credite nete	2.081.665	84.859	49.707	22.260	2.238.491
Valoare garanții	1.822.249	81.109	34.019	12.551	1.949.928

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

68 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	31 decembrie 2020	0 zile	1- 30 zile	31- 60 zile	61- 90 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale		27.324	17.130	12.132	7.917	64.503
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea		9.192	13.219	22.687	12.087	57.185
Credite PF Ipotecare		62.085	49.319	29.982	9.535	150.921
Carduri/ Overdraft		17.691	7.823	3.922	1.498	30.934
Total credite brute persoane fizice		116.292	87.491	68.723	31.037	303.543
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice		2.581	1.758	1.336	627	6.302
Total credite nete persoane fizice		113.711	85.733	67.387	30.410	297.241
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat		114.579	24.077	39.393	2.951	181.000
Credite Administrații Publice Locale		481.856	37.464	-	1.188	520.508
Credite PJ Industrie		250.549	5.907	6.253	1.041	263.750
Credite PJ Comerț		119.907	20.327	2.691	27.589	170.514
Credite PJ Construcții		50.949	4.408	1.267	375	56.999
Credite PJ Servicii		493.509	102.955	8.894	2.103	607.461
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat		14.847	1.139	845	8	16.839
Total credite brute persoane juridice		1.526.196	196.277	59.343	35.255	1.817.071
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice		132.044	20.303	5.259	2.524	160.130
Total credite nete persoane juridice		1.394.152	175.974	54.084	32.731	1.656.941
Total brut		1.642.488	283.768	128.066	66.292	2.120.614
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate		134.625	22.061	6.595	3.151	166.432
Total credite nete		1.507.863	261.707	121.471	63.141	1.954.182
Valoare garanții		1.059.167	216.273	99.633	49.274	1.424.347

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

(iii) Credite și avansuri depreciate (Stadiul 3 și POCI), credite și avansuri către clienți care prezintă indicatori obiectivi privind deprecierea conform politicii contabile 2.7 (vi):

31 decembrie 2021	0 zile	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	91-180 zile	181-360 zile	Peste 360 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	11.042	2.614	427	652	3.327	2.093	22.703	42.858
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	10.455	640	223	132	19.707	34.026	58.046	123.229
Credite PF Ipotecare	23.074	1.525	190	157	5.132	7.463	17.452	54.993
Carduri/ Overdraft	6.816	240	66	62	1.507	2.836	3.487	15.014
Total credite brute persoane fizice	51.387	5.019	906	1.003	29.673	46.418	101.688	236.094
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	23.154	2.247	336	188	9.596	27.937	69.401	132.859
Total credite nete persoane fizice	28.233	2.772	570	815	20.077	18.481	32.287	103.235
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	21.657	3.130	208	197	6.311	14.916	107.169	153.588
Credite Administrații Publice Locale	1.832	-	-	-	1.040	1.705	4.526	9.103
Credite PJ Industrie	218.618	9.216	60.213	1.401	25.796	17.043	188.562	520.849
Credite PJ Comerț	28.589	42.600	25	-	3.389	23.912	73.728	172.243
Credite PJ Construcții	141.912	1.106	-	3.356	2.098	4.452	43.171	196.095
Credite PJ Servicii	261.179	8.873	17.744	10.524	38.142	76.860	143.947	557.269
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	151	70	148	-	-	1.417	3.629	5.415
Total credite brute persoane juridice	673.938	64.995	78.338	15.478	76.776	140.305	564.732	1.614.562
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	316.917	15.973	30.125	7.112	36.770	66.177	412.546	885.620
Total credite nete persoane juridice	357.021	49.022	48.213	8.366	40.006	74.128	152.186	728.942
Total brut	725.325	70.014	79.244	16.481	106.449	186.723	666.420	1.850.656
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	340.071	18.220	30.461	7.300	46.366	94.114	481.947	1.018.479
Total credite nete	385.254	51.794	48.783	9.181	60.083	92.609	184.473	832.177
Valoare garanții	620.538	66.270	79.877	15.144	77.912	130.784	564.519	1.555.044

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

70 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2020	0 zile	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	91-180 zile	181-360 zile	Peste 360 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	4.429	5.688	4.453	2.663	7.246	4.716	4.763	33.958
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	2.483	1.900	903	571	20.553	24.611	33.205	84.226
Credite PF Ipotecare	7.934	2.571	3.270	1.037	5.935	3.021	8.698	32.466
Carduri/ Overdraft	2.110	153	37	45	2.523	3.070	6.865	14.803
Total credite brute persoane fizice	16.956	10.312	8.663	4.316	36.257	35.418	53.531	165.453
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	4.730	3.295	2.600	1.205	11.061	14.166	46.699	83.756
Total credite nete persoane fizice	12.226	7.017	6.063	3.111	25.196	21.252	6.832	81.697
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	59.757	17.841	1.110	19.630	583	9.044	156.257	264.222
Credite Administrații Publice Locale	602	-	-	-	81	1.864	-	2.547
Credite PJ Industrie	238.949	28.481	295	-	1.516	1.478	223.470	494.189
Credite PJ Comerț	15.984	1.431	324	42.250	6.750	36.167	43.244	146.150
Credite PJ Construcții	8.114	2.857	10.347	-	2.307	3.347	42.397	69.369
Credite PJ Servicii	123.915	24.075	80	672	22.988	12.062	180.595	364.387
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	3.686	139	-	943	389	4	2.297	7.458
Total credite brute persoane juridice	451.007	74.824	12.156	63.495	34.614	63.966	648.260	1.348.322
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	159.872	30.971	5.211	9.404	12.817	33.420	452.750	704.445
Total credite nete persoane juridice	291.135	43.853	6.945	54.091	21.797	30.546	195.510	643.877
Total brut	467.963	85.136	20.819	67.811	70.871	99.384	701.791	1.513.775
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	164.602	34.266	7.811	10.609	23.878	47.586	499.449	788.201
Total credite nete	303.361	50.870	13.008	57.202	46.993	51.798	202.342	725.574
Valoare garanții	440.338	76.604	20.063	64.538	45.265	66.422	573.889	1.287.118

La recunoașterea inițială a creditelor și avansurilor, valoarea garanției se bazează

pe tehnicile de evaluare folosite în mod uzual pentru activele respective. În

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

71 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

perioadele ulterioare, valoarea e actualizată prin referință la prețul de piață sau la indicii unor active similare.

Valoarea colateralelor imobiliare și mobiliare (echipamente sau stocuri) la sfârșitul perioadei de raportare a fost estimată prin indexarea valorii

determinate de departamentul de evaluare al Băncii, cu coeficienți de ajustare în funcție de tipul garanției, data ultimei evaluări a garanției, situația juridică a clienților, locația garanției, costurile de executare, și durata de valorificare.

Prezentarea tipurilor de garanții acceptate de Bancă la 31.12.2021 sunt următoarele:

Tipul garanției	Valoare garanții	(%)	Garanții aferente expunerilor bilantiere	Garanții aferente expunerilor extrabilantiere
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	3.836.563	9,29	3.676.231	160.332
Garanții primite de la alte instituții financiare	190.382	0,46	172.036	18.346
Garanții imobiliare	27.126.154	65,66	24.695.474	2.430.680
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	5.647.983	13,67	4.357.795	1.290.188
Altele (cesiune de creanță)	4.511.544	10,92	2.519.983	1.991.561
Total	41.312.626	100	35.421.519	5.891.107

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea tipurilor de garanții acceptate de Bancă la 31.12.2020 sunt următoarele:

Tipul garanției	Valoare garanții	(%)	Garanții aferente expunerilor bilantiere	Garanții aferente expunerilor extrabilantiere
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	2.698.188	8,37	2.585.790	112.398
Garanții primite de la alte instituții financiare	235.949	0,73	234.267	1.682
Garanții imobiliare	22.927.577	71,15	21.006.696	1.920.881
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	3.940.419	12,23	3.587.372	353.047
Altele (cesiune de creanță)	2.424.037	7,52	1.754.925	669.112
Total	32.226.170	100	29.169.050	3.057.120

Analiza privind impactul pandemiei COVID-19 asupra portofoliului de credite

În contextul pandemiei COVID-19, în conformitate cu măsurile adoptate în statele europene, Banca a utilizat atât moratoriile publice cât și pe cele private, în scopul sprijinirii clienților care s-au confruntat cu anumite dificultăți legate de deficitul de lichiditate generat de starea de urgență/starea de alertă și restricțiile impuse de autorități. Moratoriile aplicate de Bancă sunt conforme cu prevederile Ghidului EBA GL 2020/02 privind moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID_19, amendat prin EBA GL 2020/15. Amânările la plată în baza moratoriilor legislative acordate clienților în perioada 2020-2021 au fost efectuate în conformitate cu OUG 37/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții

financiare nebankare anumitor categorii de debitori, cu modificările și completările ulterioare.

Începând cu luna aprilie 2020, Banca a început să implementeze mecanisme de amânare la plată în conformitate cu cerințele legislative și cadrul de reglementare. Banca a aplicat moratoriul public (legislativ) introdus prin Ordonanță de Guvern pentru persoane fizice și companii, precum și moratoriul privat (nelegislativ) realizat la nivelul Asociației Române a Băncilor, numai pentru companii.

Comitetul pentru Stabilitate Financiară a recomandat autorităților de reglementare să utilizeze flexibilitatea standardelor internaționale în ceea ce privește aplicarea criteriilor de creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”),

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

73 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

respectiv clasificarea pe stadii a expunerilor pentru care au fost aprobate măsuri de amânare la plata. Comitetul Basel pentru supraveghere bancară (BCBS) a anunțat o amânare în implementarea pachetului Basel III până la 1 ianuarie 2023, iar Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) a emis un ghid privind aplicarea IFRS 9 în contextul crizei COVID-19.

Astfel, Banca nu a reclasificat automat în Stadiul 2, respectiv Stadiul 3 expunerile pentru care au fost aprobate măsuri de amânare la plată, ci încadrarea pe stadii a fost realizată în baza unei analize ce a

avut în vedere diferențierea între debitorii afectați de o criză de lichiditate pe termen scurt și aceia pentru care efectele pandemiei reprezintă o creștere semnificativă a riscului de credit pentru durata de viață a creditului, în vederea clasificării adecvate în Stadiul 2 sau Stadiul 3 a acestor debitori.

Analiza Băncii a fost concentrată asupra sectoarelor economice celor mai afectate de pandemia COVID-19 (restaurante, hoteluri, turism, evenimente, dar și alte servicii, industrie, construcții), pentru identificarea și reclasificarea corespunzătoare în Stadiul 2, respectiv Stadiul 3.

La data de 31.12.2021 expunerile bilanțiere aferente creditelor acordate clienților care au solicitat suspendarea plăților în contextul pandemiei COVID_19 în cursul anului 2021 se prezintă astfel:

Tip client	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Client PF	6.751	1.833	647	9.231
AAPL/CAP	-	-	-	-
CORPORATE	-	17.882	10.162	28.044
IMM	39.122	40.998	1.332	81.452
Total	<u>45.873</u>	<u>60.713</u>	<u>12.141</u>	<u>118.727</u>

Clasificarea pe stadii s-a efectuat ținând cont de situația financiară a clienților, existentă anterior crizei COVID-19, dar și ulterior evenimentelor generate de această criză, estimând în mod obiectiv perspectiva prelungirii deficitelor de

lichiditate pe termen mediu și lung și transformarea acestora în dificultăți financiare, în scopul evaluării creșterii semnificative a riscului de credit sau apariției improbabilității de plată.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Din punct de vedere al tipului de credit acordat persoanelor fizice, la 31.12.2021:

Tip expunere	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite consum garantate	5.314	1.436	282	7.032
Credite consum negarantate	865	125	280	1.270
Credite ipotecare	572	272	85	929
Total	<u>6.751</u>	<u>1.833</u>	<u>647</u>	<u>9.231</u>

Structura portofoliului de credite care a beneficiat de moratorii în cursul anului 2021 din punct de vedere al serviciului datoriei, se prezintă la data de 31.12.2021 astfel:

Tip client	0 zile	1-30 zile	30-90 zile	peste 90 zile	Total
Client PF	8.052	303	384	492	9.231
AAPL	-	-	-	-	-
CORPORATE	28.044	-	-	-	28.044
IMM	79.227	1.250	975	-	81.452
Total	<u>115.323</u>	<u>1.553</u>	<u>1.359</u>	<u>492</u>	<u>118.727</u>

În baza portofoliului de credite existent la data de 31.12.2021, Banca a realizat un scenariu de stres privind riscul de credit în contextul pandemiei COVID-19 și al turbulențelor economice (inflație, creșterea prețurilor la energie, întârzieri în lanțurile de aprovizionare/desfacere). Scenariul are în vedere deteriorarea calității creditului, pentru clienții considerați cei mai afectați care au solicitat suspendarea plăților în cursul anului 2021, respectiv creșterea semnificativă a riscului de credit față de momentul acordării pentru 20% din

creditele clasificate în Stadiul 1 și deprecierea a 50% din creditele clasificate în Stadiul 2 și implicit reevaluarea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creditelor respective.

Aplicarea factorului de stress conform descrierii de mai sus determină creșterea nivelului ajustărilor pentru pierderi așteptate cu 95,42 mil. lei, respectiv 15,11 mil. lei pentru creditele care au migrat din Stadiul 1 în Stadiul 2 și 80,31 mil. lei pentru creditele care au migrat din Stadiul 2 în Stadiul 3.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Migrare	Expunere Bilanțieră	Provizion ante scenariu	Provizion după scenariu	Impact
Stadiul 1-Stadiul 2	258.105	2.736	17.844	15.108
Stadiul 2-Stadiul 3	177.968	17.301	97.613	80.312
Total	<u>436.073</u>	<u>20.037</u>	<u>115.457</u>	<u>95.420</u>

Majorarea nivelului pierderilor de credit așteptate în cadrul scenariului generează o diminuare nesemnificativă (sub 1 p.p.) a ratei fondurilor proprii totale, diminuare nerelevantă pentru limita minimă de 16,23% a cerinței globale de capital (OCR). Ipoteze și tehnici utilizate în estimarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate:

Probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată la nivel de portofoliului de credite la 31.12.2021 și utilizată pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate (înainte de aplicarea coeficienților de ajustare post model prezentați la pagina 76) este:

	grup	Medie pe 12 luni
CAG (credite acordate PJ agricultura)	CAG	2,06%
CAP (credite acordate AAPL)	CAP	1,12%
CCM (credite acordate PJ comerț)	CCM	3,39%
CCO (credite acordate PJ construcții)	CCO	4,20%
CIN (credite acordate PJ industrie)	CIN	4,22%
CSA (credite PF consum cu garanții reale)	CSA	2,38%
CSN (credite PF consum fara garanții reale)	CSN	2,59%
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	CSS	4,27%
CTS (credite pentru subvenții)	CTS	0,35%
IP (credite PF ipotecare)	IP	0,29%
OW (credite acordate pe card PF)	OW	2,63%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

În determinarea curbei probabilității de default cumulative (cPD) în vederea încorporării estimărilor actualizate ale factorilor macroeconomici s-au utilizat următoarele scenarii:

- scenariul 1, cu o probabilitate de realizare 85%, cu utilizarea ultimelor prognoze macroeconomice publicate de Banca Mondială. Pentru estimările aferente anului 2021 s-a avut în vedere o creștere economică de 6,0% în anul 2021, +4,5% în 2022, +3,9% în 2023;
- scenariul 2, cu o probabilitate de realizare 5%, care ia în calcul reducerea cu 20% a amplitudinii privind creșterea economică menționată în cadrul scenariului de bază (pentru estimările aferente anului 2021: 4,8% în anul 2021, +3,6% în 2022, +3,12% în 2023);
- scenariul 3, cu o probabilitate de realizare 10%, care ia în calcul prognoza macroeconomică

publicată de Banca Mondială și un decalaj diminuat la 6 luni între modificările macroeconomice și rata de default așteptată. Pentru estimările aferente anului 2021 s-a avut în vedere o creștere economică de 6,0% în anul 2021, +4,5% în 2022, +3,9% în 2023. Propagarea efectului negativ al scăderii economice din anul 2020 pe o perioadă mai scurtă (6 luni în loc de 12 luni) implică o estimare mai optimistă.

În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, efectele economice ale pandemiei au cauzat incertitudini crescute, în special, în ceea ce privește previziunile macroeconomice și probabilitățile lor de apariție și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele estimate. Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile.

Analiza de sensibilitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de modificarea factorilor macroeconomici la 31.12.2021 (mii lei):

Expunere bilanțieră	Scenariul 1	Înregistrat	Scenariul 2	Scenariul 3
Persoane fizice	8.727.920	8.727.920	8.727.920	8.727.920
Persoane juridice	18.642.304	18.642.304	18.642.304	18.642.304
Total	27.370.224	27.370.224	27.370.224	27.370.224

Ajustări pierderi așteptate	Scenariul 1	Înregistrat	Scenariul 2	Scenariul 3
Persoane fizice	143.841	143.896	144.179	144.427
Persoane juridice	1.205.855	1.207.197	1.214.244	1.220.453
Total	<u>1.349.696</u>	1.351.093	1.358.423	<u>1.364.880</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Scenariul 1, optimist, are în vedere o probabilitate de realizare de 95% a scenariului de bază, și 5% a scenariului care ia în calcul diminuarea la 6 luni a decalajului dintre modificările macro și rata de default așteptată. Nu este considerată o diminuare a creșterii economice sub nivelul prognozat.

Scenariul 2, moderat pesimist, are în vedere o probabilitate de realizare de 45% a scenariului de bază, de 50% a scenariului care ia în calcul reducerea cu 20% a creșterii economice prognozate și 5% a scenariului care ia în calcul diminuarea la 6 luni a decalajului dintre modificările macro și rata de default așteptată.

Scenariul 3, pesimist, are în vedere o probabilitate de realizare de 10% a scenariului de bază și 90% a scenariului

care ia în calcul o diminuare a creșterii economice prognozate cu 20%.

Având în vedere efectul negativ dificil de estimat al pandemiei COVID 19, cât și perspectiva situației economice în contextul creșterii prețurilor la energie/gaze, dificultăți în cadrul lanțului de aprovizionare/desfacere, Banca a efectuat unele ajustări ale modelului de estimare a pierderilor de credit așteptate, respectiv aplicarea unor coeficienți post-model de ajustare a pierderilor de credit așteptate pentru creditele clasificate în S2, în funcție de riscul asociat sectoarelor economice, precum și pentru o parte din creditele clasificate S1.

Banca a utilizat următorii coeficienți de ajustare post model a pierderilor de credit așteptate pentru expunerile clasificate S2:

Portofoliu omogen	Coeficient ajustare S2	Coeficient ajustare S1
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	2,8	
CIN (credite acordate PJ industrie)	2,4	
CCO (credite acordate PJ construcții)	2,3	
CCM (credite acordate PJ comerț)	2,3	
CAG (credite acordate PJ agricultură)	2,3	1,2
CAP (credite acordate AAPL)	2,3	
CSN (credite PF consum fără garanții reale)	1,4	1,4
CSA (credite PF consum cu garanții reale)	1,4	1,4
IP (credite PF ipotecare)	1,4	1,4
CTS (credite pentru subvenții)	1,2	
OW (credite acordate pe card PF)	1,2	

Nivelul coeficienților de ajustare post model pentru creditele clasificate S2, a fost stabilit în cadrul unui model intern, care a considerat, cu o probabilitate diferită în funcție de riscul aferent

sectorului economic, pierderea potențială a declasificării expunerilor în stadiul 3. Coeficienții de ajustare post model pentru creditele clasificate S1 au fost stabiliți în contextul îngrijorărilor

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

legate de transferul creșterii prețurilor la energie/gaze către consumatorul final, respectiv al îngrijorărilor legate de anul agricol 2021/2022.

Efectul cantitativ al măsurilor menționate a fost de creștere a

ajustărilor pentru pierderi așteptate cu cca. 107 mil. lei.

La data de 31.12.2020 expunerile bilanțiere aferente creditelor acordate clienților care au solicitat suspendarea plăților în contextul pandemiei COVID_19 în cursul anului 2020 se prezintă astfel:

Tip client	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Client PF	260.524	30.334	3.087	293.945
AAPL/CAP	83.269	155.870	81	239.220
CORPORATE	30.394	149.866	64.092	244.352
IMM	1.288.152	328.512	226.685	1.843.349
Total	<u>1.662.339</u>	<u>664.582</u>	<u>293.945</u>	<u>2.620.866</u>

Clasificarea pe stadii s-a efectuat ținând cont de situația financiară a clienților, existentă anterior crizei COVID-19, dar și ulterior evenimentelor generate de această criză, estimând în mod obiectiv perspectiva prelungirii deficitelor de

lichiditate pe termen mediu și lung și transformarea acestora în dificultăți financiare, în scopul evaluării creșterii semnificative a riscului de credit sau apariției improbabilității de plată.

Din punct de vedere al tipului de credit acordat persoanelor fizice:

Tip expunere	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite consum garantate	14.590	4.318	582	19.490
Credite consum negarantate	25.672	3.560	872	30.104
Credite ipotecare	220.263	22.455	1.633	244.351
Total	<u>260.525</u>	<u>30.333</u>	<u>3.087</u>	<u>293.945</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Structura portofoliului de credite care a beneficiat de moratorii în cursul anului 2020 din punct de vedere al serviciului datoriei, se prezintă la data de 31.12.2020 astfel:

Tip client	0 zile	1-30 zile	30-90 zile	peste 90 zile
Client PF	241.354	47.545	3.940	1.105
AAPL	239.138	-	-	81
CORPORATE	244.352	-	-	-
IMM	1.716.729	52.505	73.130	985
Total	<u>2.441.573</u>	<u>100.050</u>	<u>77.070</u>	<u>2.171</u>

În baza portofoliului de credite existent la data de 31.12.2020, Banca a realizat un scenariu de stres privind riscul de credit în contextul pandemiei COVID-19. Scenariul are în vedere deteriorarea calității creditului, pentru clienții care au solicitat suspendarea plăților în contextul pandemiei COVID-19 în cursul anului 2020, respectiv creșterea semnificativă a riscului de credit față de momentul acordării pentru 20% din creditele clasificate în Stadiul 1 și deprecierea a 50% din creditele clasificate în Stadiul 2 și

implicit reevaluarea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creditelor respective.

Aplicarea factorului de stress conform descrierii de mai sus determină creșterea nivelului ajustărilor pentru pierderi așteptate cu 118,56 mil. lei, respectiv 28,84 mil. lei pentru creditele care au migrat din Stadiul 1 în Stadiul 2 și 89,72 mil. lei pentru creditele care au migrat din Stadiul 2 în Stadiul 3.

Migrare	Expunere Bilanțieră	Provizion ante scenariu	Provizion după scenariu	Impact
Stadiul 1-Stadiul 2	332.630	7.505	36.341	28.836
Stadiul 2-Stadiul 3	329.294	41.553	131.273	89.719
Total	<u>661.924</u>	<u>49.058</u>	<u>167.614</u>	<u>118.555</u>

Majorarea nivelului pierderilor de credit așteptate în cadrul scenariului generează o diminuare nesemnificativă (sub 1 p.p.) a

ratei fondurilor proprii totale, diminuare nerelevantă pentru limita minimă de 15,45% a cerinței globale de capital (OCR).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ipoteze și tehnici utilizate în estimarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate:

Probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată la nivel de portofoliului de credite la 31.12.2020 și utilizată pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate este:

	grup	Medie pe 12 luni
CAG (credite acordate PJ agricultură)	CAG	3,87%
CAP (credite acordate AAPL)	CAP	2,02%
CCM (credite acordate PJ comerț)	CCM	5,75%
CCO (credite acordate PJ construcții)	CCO	7,08%
CIN (credite acordate PJ industrie)	CIN	6,99%
CSA (credite PF consum cu garanții reale)	CSA	3,84%
CSN (credite PF consum fără garanții reale)	CSN	3,47%
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	CSS	6,76%
CTS (credite pentru subvenții)	CTS	0,92%
IP (credite PF ipotecare)	IP	0,82%
OW (credite acordate pe card PF)	OW	4,26%

În determinarea curbei probabilității de default cumulative (CPD) în vederea încorporării estimărilor actualizate ale factorilor macroeconomici s-au utilizat următoarele scenarii:

- scenariul de bază, cu o probabilitate de realizare 85%, cu utilizarea ultimelor prognoze macroeconomice publicate de Banca Mondială. Pentru estimările aferente anului 2020 s-a avut în vedere o creștere economică de -5,0% în anul 2020, +3,5% în 2021, +4,1% în 2022;
- scenariul pesimist, cu o probabilitate de realizare 5%, care ia în calcul majorarea cu 10% a amplitudinii privind creșterea economică menționată în cadrul scenariului de bază (pentru estimările aferente anului 2020: -5,5% în 2020, 3,85% în 2021 și 4.51% în 2022);

- scenariul optimist, cu o probabilitate de realizare 10%, care ia în calcul utilizarea unor prognoze macroeconomice mai optimiste decât cele publicate de Banca Mondială (de exemplu FMI, CNSP, Comisia Europeană) sau diminuarea cu 15% a amplitudinii privind creșterea economică menționată în cadrul scenariului de bază (pentru estimările aferente anului 2020, prognoza macroeconomică publicată de FMI, respectiv: -4,80% în 2020, 4,60% în 2021 și 3,50% în 2022);

În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, efectele economice ale pandemiei au cauzat incertitudini crescute, în special, în ceea ce privește previziunile macroeconomice și probabilitățile lor de apariție și, prin urmare, rezultatele reale pot fi

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

semnificativ diferite de cele estimate. Banca consideră că aceste prognoze

reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile.

Analiza de senzitivitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de modificarea factorilor macroeconomici la 31.12.2020

Expunere bilanțieră	Scenariul 1	Înregistrat	Scenariul 2	Scenariul 3
Persoane fizice	7.492.832	7.492.832	7.492.832	7.492.832
Persoane juridice	15.638.223	15.638.223	15.638.223	15.638.223
Total	<u>23.131.055</u>	<u>23.131.055</u>	<u>23.131.055</u>	<u>23.131.055</u>

Ajustări pierderi așteptate	Scenariul 1	Înregistrat	Scenariul 2	Scenariul 3
Persoane fizice	100.956	101.008	101.038	101.171
Persoane juridice	1.108.027	1.109.246	1.110.075	1.113.571
Total	<u>1.208.983</u>	<u>1.210.254</u>	<u>1.211.113</u>	<u>1.214.742</u>

Scenariul 1 are în vedere o probabilitate de realizare de 75% a scenariului de bază, de 5% a scenariului pesimist, respectiv 20% a scenariului optimist.

Scenariul 2 are în vedere o probabilitate de realizare de 75% a scenariului de bază, de 15% a scenariului pesimist, respectiv 10% a scenariului optimist.

Scenariul 3 are în vedere o probabilitate de realizare de 45% a scenariului de baza, 50% a scenariului pesimist și 5% a scenariului optimist.

Având în vedere efectul negativ dificil de estimat al pandemiei COVID 19, Banca a

efectuat unele ajustări ale modelului de estimare a pierderilor de credit așteptate, respectiv aplicarea unor coeficienți post-model de ajustare a pierderilor de credit așteptate pentru creditele clasificate în S2, în funcție de riscul asociat sectoarelor economice, precum și declasificarea unor clienți, care, deși nu se încadrează în criteriile reglementate pentru aprecierea creșterii semnificative a riscului de credit, generează unele îngrijorări privind performanța viitoare în contextul prelungirii pandemiei Covid-19. Efectul cantitativ al măsurilor menționate a fost de creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate cu cca. 111 mil. lei.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Credite ipotecare rezidențiale

În tabelele de mai jos, expunerile din credite ipotecare/imobiliare și avansurile acordate clienților retail sunt împărțite în funcție ponderea expunerii în garanțiile eligibile corespunzătoare (loan to value -LTV). LTV se calculează ca raport între valoarea brută a expunerii, sau suma angajată în cazul angajamentelor de creditare, și valoarea

garanției aferente. Valoarea expunerilor nu ține cont de ajustările pentru pierderi așteptate calculate. Valoarea de piață a garanțiilor nu ia în calcul nicio ajustare în legătură cu costurile de executare. Valoarea de piață a garanțiilor aferente creditelor imobiliare/ipotecare luată în considerare este revizuită cel puțin o dată la trei ani pe baza unor rapoarte de evaluare.

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 31.12.2021:

LTV	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră
< 60%	1.512.537	1.479
61-80%	2.528.286	9.779
81-100%	2.287.150	472
101-120%	39.123	277
121-140%	7.618	-
>140%	<u>16.711</u>	<u>2.272</u>
Total	<u>6.391.425</u>	<u>14.279</u>

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 31.12.2020:

LTV	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră
< 60%	1.293.905	2.558
61-80%	2.092.206	13.387
81-100%	2.296.294	3.994
101-120%	46.636	-
121-140%	9.460	98
>140%	<u>10.166</u>	<u>783</u>
Total	<u>5.748.667</u>	<u>20.820</u>

Banca deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienților sub formă de depozite, ipoteci asupra proprietății, garanții și alte acordate clienților sub formă de gajuri asupra echipamentelor sau

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

încasărilor viitoare. Estimările valorii juste țin cont de valoarea garanției evaluate la data creditului și sunt revizuite în concordanță cu politica internă a băncii. În cazul evaluării ajustării colective pentru pierderi

așteptate, modelul justifică ratele de recuperare, care sunt estimate pe baza informațiilor istorice privind recuperarea. În general, nu sunt luate garanții pentru credite și avansuri acordate băncilor.

Credite cu termeni renegociați

Activitățile de restructurare includ înțelegeri privind amânarea de plată în baza unor planuri de afaceri aprobate de management. Decizia referitoare la restructurarea facilităților de credit este bazată pe analiza economico-financiară a clienților persoane juridice (pe baza ultimelor informații financiare detinute) și pe estimarea plăților viitoare sau pe analiza capacității de rambursare a persoanelor fizice (pe baza documentelor care reflectă venitul net realizat).

Politicile și practicile de restructurare au la bază indicatori sau criterii care, în opinia conducerii Băncii, indică probabilitatea ca plățile să continue pe viitor. Aceste politici sunt continuu revizuite. Departamentele specializate

analizează și aprobă, conform reglementărilor interne, propunerile de restructurare depuse de unitățile Băncii și le transmit pentru aprobare Comitetului de Restructurare a Creditelor / Comitetului de Credit al Centralei în funcție de expunerea Băncii față de client/grupul de clienți aflați în legătură. După restructurare, Banca monitorizează în mod regulat creditele restructurate de la caz la caz.

La 31 decembrie 2021, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare este de 1.288.248 mii lei (31 decembrie 2020: 688.870 mii lei), din care 592.731 mii lei expuneri performante cu măsuri de restructurare (31 decembrie 2020: 76.356 mii lei).

Garanții reposedate

În cadrul altor active Banca a recunoscut, la 31 decembrie 2021, în sumă de 3.760 mii lei (31 decembrie 2020: 2.919 mii lei) bunuri preluate în patrimoniul sau din executarea garanțiilor la creditele acordate clienților. În cursul anului 2021,

Banca a preluat în patrimoniu bunuri în valoare de 841 mii lei (2020: 152 mii lei) în baza Legii nr.77/2016 privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite – Nota 24.

Titluri de creanță

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Titlurile de creanță cuprinse în portofoliul Băncii sunt activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și activele financiare evaluate la cost amortizat (obligațiuni de stat și certificate de trezorerie) și acestea au un risc de credit redus.

Ratingul României pentru anul 2021 confirmat de Fitch pentru datoriile pe termen lung în valuta și monedă locală este 'BBB -', cu perspectivă negativă, confirmând și calificativul F3 pentru datoriile pe termen scurt, precum și plafonul de țară 'BBB+'.

Ratingul României pentru anul 2020 confirmat de Fitch pentru datoriile pe termen lung în valuta și monedă locală este 'BBB -', cu perspectivă negativă,

confirmând și calificativul F3 pentru datoriile pe termen scurt, precum și plafonul de țară 'BBB+'.

Fiecare dintre firmele de rating utilizează scale de rating distincte; ratingul 'BBB -' cu perspectivă negativă este atribuit de Fitch, ratingul 'BBB -' cu perspectivă stabilă este atribuit de S&P iar ratingul 'Baa3' cu perspectivă stabilă este atribuit de Moody's. În conformitate cu prevederile reglementărilor interne, ratingurile atribuite pe termen scurt și pe termen lung de cele 3 firme de rating menționate sunt utilizate în sensul că pe baza acestora, instituțiile de credit din străinătate analizate sunt încadrate în clase de risc proprii atribuite de către Bancă.

Credite și avansuri la bănci

Expunerea legată de credite și avansuri către bănci nu este restantă sau depreciată.

Banca plasează depozite pe termen scurt la bănci, în cursul activității de zi cu zi, pentru a administra surplusul de numerar. Calitatea contrapartidelor este continuu evaluată pentru a diminua riscul de credit și conducerea Băncii aprobă limite de expunere pentru fiecare instituție de credit în parte.

Pentru determinarea limitelor de expunere față de instituțiile de credit, se utilizează informațiile financiare ale

acestora (în cazul băncilor persoane juridice române) și ratingurile acordate de agențiile internaționale de rating, coroborate cu informațiile financiare (în cazul instituțiilor de credit persoane juridice străine și în cazul persoanelor juridice române cu banca mamă străină), rezultând încadrarea în clase de risc.

Instituțiile de credit (cu ratingurile aferente) la care Banca are conturi curente, de depozit și de credite și avansuri sunt următoarele:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Credite și avansuri la bănci – nerestante și nedepreciate	31 decembrie 2021 sold total	31 decembrie 2020 sold total	Rating 31 decembrie 2021 Termen scurt/ lung	Rating 31 decembrie 2020 Termen scurt/ lung
ING Bank	35.507	27.945	A-1/A+	A-1/A+
Barclays Bank	1.051	12.290	F1/A+	F1/A+
Commerzbank	4.549	5.546	P-1/A1	P-1/A1
Societe Generale, Paris	25.461	10.571	P-1/A1	P-1/A1
Trezoreria Statului	46	61	BBB-/A-3	A-3/BBB-
PKO Bank Polski, Varsovia	83	65	P-1/A2	P-1/A2
OTP Bank Budapesta	1.658	1.239	P-2/Baa1	P-2/Baa1
Altele	7.736	3.500	-	-
ING Bank	49.988	-	A-1/A+	A-1/A+
Barclays Bank	50.126	18.963	F1/A+	F1/A+
INTESA SANPAOLO BANK ROMANIA	15.004	39.922	BBB/F2	BBB/F2
Credit Europe Bank	213.968	108.189	B / B+	B / B+
EXIMBANK	-	10.827	-	-
BANCA ROMANEASCA	-	131.456	-	-
Unicredit Bank	49.782	-	F2/BBB	B/BB+
TECHVENTURES Bank SA	-	9.999	-	-
PATRIA BANK	14.815	-	-	-
ALPHA BANK ROMANIA	298.815	-	-/Ba2	-/Ba2
LIBRA INTERNET BANK	273.738	-	B/BB-	B/BB-
Banca Transilvania SA	71.534	-	B/BB+	B/BB+
GARANTI BANK	40.042	-	B/BB-	B/BB-
IDEA BANK	29.549	-	-	-
FIRST BANK	109.798	-	-	-
CITIBANK Europe Dublin ROMANIA	49.995	-	F1/A+	F1/A+
HSBC Bank London	567	514	AA-/AA-	F1+/A+
COMMERZBANK	1.284	-	P-1/A1	P-1/A1
JP Morgan Securities	2.738	2.712	F1+/AA	P-1 / Aa3
BANCA ROMANEASCA	201.046	-	-	-
EXIMBANK	175.432	-	-	-
Total credite și avansuri la bănci	1.724.312	383.799		

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

86 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2021, sumele prezentate în cadrul poziției financiare privind credite și avansuri la bănci nete de provizion sunt în valoare de 1.724.312 mii lei (31.12.2020: 383.799 mii lei).

c) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul actual sau viitor de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor (cum ar fi de exemplu, prețurile acțiunilor) ratele de dobândă și cursurile de schimb valutar.

Riscul de piață are două componente majore respectiv riscul de preț și riscul valutar.

Riscul de preț reprezintă riscul înregistrării de pierderi semnificative din vânzarea portofoliului de titluri de stat (FVTOCI), iar riscul valutar este reprezentat de riscul înregistrării de pierderi ca urmare a schimbării cursurilor valutare.

Banca evaluează riscul de piață prin prisma unor elemente ce o definesc, respectiv: ponderea în total plasamente a titlurilor de stat, volumul creditelor acordate clienței nebancale, volumul operațiunilor în valută, poziția importantă pe care Banca o deține pe piața atragerilor disponibilităților populației, coroborate cu analiza factorilor exogeni și endogeni.

De asemenea, evaluarea riscului de piață are în vedere faptul ca Banca nu derulează activități specifice unui portofoliu de tranzacționare (trading book), respectiv nu deține poziții cu intenția de tranzacționare, revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de diferențele pe termen scurt, reale sau așteptate, dintre prețurile de cumpărare și vânzare, sau de pe urma altor variații de preț sau rata a dobânzii.

Prin politica de administrare a riscului de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variația prețurilor titlurilor de stat, variația

VaR și a cursului valutar și realizarea obiectivelor stabilite prin profilul de risc. Acestea se realizează, în principal, prin monitorizarea prețului titlurilor de stat de pe piață ca indicator pentru riscul de preț, precum și prin determinarea și monitorizarea indicatorului VaR și a poziției valutare a Băncii, ca indicatori ai riscului valutar.

Încadrarea în profilul riscului de piață asumat arată îndeplinirea rolului și responsabilităților structurilor Băncii legate de identificarea, cuantificarea/evaluarea, monitorizarea, controlul și diminuarea riscului de piață (în principal risc de preț și risc valutar) și se realizează prin intermediul limitărilor de risc stabilite pentru indicatorii de risc cheie în baza apetitului la risc pe care aceasta și-l asumă în scopul continuității activității pe baze prudente și sănătoase.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind administrarea riscului de piață se realizează prin monitorizarea și urmărirea permanentă a:

- Indicatorilor cheie ce stau la baza determinării profilului de risc, respectiv „Nivelul pierderii ipotetice ce ar rezulta din vânzarea imediată a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global”, pentru riscul de preț și indicatorul „Poziția valutară netă totală”, pentru riscul valutar;
- Indicatorilor de nivel II, monitorizați zilnic, respectiv poziția valutară netă individuală și indicatorul pentru măsurarea riscului aferent

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

portofoliului de valute – metodologia Value at Risk (VaR).

Nivelul limitelor de risc acceptate de Bancă pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea acestora, au fost stabilite având în vedere politica Băncii în ceea ce privește riscul de piață, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele impuse prin reglementările BNR/ABE, cu evoluția pe bază istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

Prin monitorizarea riscului de preț, Banca își propune diminuarea pierderii pe care ar înregistra-o în cazul unei ipotetice vânzări imediate a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria "active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global", astfel încât impactul pierderii să fie minim vis-a-vis de onorarea altor obligații.

Prin monitorizarea riscului valutar, Banca urmărește realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și compensarea operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară, și, respectiv, menținerea unui echilibru între pozițiile deschise nete lungi și scurte astfel încât, atât impactul volatilității cursului de schimb, cât și pierderea maximă probabilă a se înregistra să fie minime.

De asemenea, pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute, Banca dispune de metodologia de determinare/măsurare a indicatorului VaR (Value at Risk), prin care urmărește încadrarea în pierderea maximă probabilă a se înregistra pe total portofoliu valutar, într-o anumită perioadă de timp și cu o anumită probabilitate de încredere.

Reglementările interne referitoare la riscul de piață sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2021 pot fi analizate după cum urmează:

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	5.351.185	1.692.585	64.771	7.108.541
Instrumente financiare derivate	431	-	-	431
Credite și avansuri la bănci	1.485.976	130.653	107.683	1.724.312
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	21.177	21.177
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	10.118.535	2.340.659	318.862	12.778.056
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	1.289.497	1.003.269	40.039	2.332.805
Credite și avansuri acordate clienților	21.431.657	4.024.147	195.226	25.651.030
Alte active financiare	<u>19.510</u>	<u>5.644</u>	<u>82</u>	<u>25.236</u>
Total active financiare bilanțiere	<u>39.696.791</u>	<u>9.196.957</u>	<u>747.840</u>	<u>49.641.588</u>

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	49.992	16.748	-	66.740
Total active financiare derivate	<u>49.992</u>	<u>16.748</u>	<u>-</u>	<u>66.740</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	822	7	2	831
Depozite de la bănci	1.898.480	4.951	104.898	2.008.329
Depozite de la clienți	32.633.659	8.765.712	625.003	42.024.374
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	102.518	340.681	-	443.199
Datorii subordonate	1.400.956	-	-	1.400.956
Alte datorii financiare	<u>707.781</u>	<u>205</u>	<u>707</u>	<u>708.693</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>36.744.216</u>	<u>9.111.556</u>	<u>730.610</u>	<u>46.586.382</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea notionala a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	-	49.481	<u>17.659</u>	<u>67.140</u>
Total datorii financiare derivate	=	<u>49.481</u>	<u>17.659</u>	<u>67.140</u>
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>2.952.575</u>	<u>85.401</u>	<u>17.230</u>	<u>3.055.206</u>
Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>49.992</u>	<u>(32.733)</u>	<u>(17.659)</u>	<u>(400)</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.541.076	204.102	1.012	1.746.190
Angajamente de credit netrase	3.678.776	1.214.160	7.061	4.899.997

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2020 pot fi analizate după cum urmează:

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	4.155.553	549.097	52.754	4.757.404
Instrumente financiare derivate	16	-	-	16
Credite și avansuri la bănci	113.006	200.617	70.176	383.799
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	19.430	19.430
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	8.149.824	2.573.673	352.417	11.075.914
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	1.547.068	700.528	19.982	2.267.578
Credite și avansuri acordate clienților	18.726.720	3.149.318	48.034	21.924.072
Alte active financiare	16.822	5.399	12	22.233
Total active financiare bilanțiere	<u>32.709.009</u>	<u>7.178.632</u>	<u>562.805</u>	<u>40.450.446</u>

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	6	-	-	6
Depozite de la bănci	939.309	97.394	35.698	1.072.401
Depozite de la clienți	27.787.927	6.523.263	521.911	34.833.101
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	106.267	459.113	-	565.380
Alte datorii financiare	35.603	188	606	36.397
Total datorii financiare bilanțiere	<u>28.869.112</u>	<u>7.079.958</u>	<u>558.215</u>	<u>36.507.285</u>
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>3.839.897</u>	<u>98.674</u>	<u>4.590</u>	<u>3.943.161</u>

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	628.113	85.741	5.585	719.439
Angajamente de credit netrase	2.928.364	525.382	8.589	3.462.335

Principala valută deținută de Bancă este EURO. Pozițiile de schimb valutar deschise reprezintă o sursă a riscului valutar.

d) Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Evaluarea riscului de rată a dobânzii are în vedere faptul ca Banca nu derulează activități specifice unui portofoliu de tranzacționare (trading book), respectiv nu deține poziții cu intenția de tranzacționare, revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de diferențele pe termen scurt, reale sau așteptate, dintre prețurile de cumpărare și vânzare, sau de pe urma altor variații de preț sau rata a dobânzii.

Principala sursă a riscului de rată a dobânzii este reprezentată de corelația dintre structura portofolului activelor și pasivelor Băncii și tipul de rată a dobânzii aferentă acestuia (cu luarea în considerare a datei maturității - în cazul ratelor creditelor cu dobândă fixă - și a datei actualizării prețului - în cazul ratelor de dobândă variabile).

Prin politica privind administrarea riscului de rată a dobânzii, Banca își propune optimizarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variata ratei dobânzii, atât pe total, cât și pe orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi să fie cât mai mic.

Banca își propune un management adecvat al dobânzilor active și pasive

conjugat cu acțiuni de promovare a produselor de activ și pasiv în scopul realizării unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variațiile ratei dobânzii și realizarea țintelor stabilite prin profilul de risc.

Încadrarea în profilul de risc asumat pentru riscul de rată a dobânzii este gestionată prin intermediul limitărilor stabilite pentru indicatorii cheie în baza apetitului la risc pe care Banca și-l asumă în scopul continuității activității.

Indicatorii cheie stabiliți de Bancă, monitorizați permanent și care stau la baza determinării profilului de risc de rată a dobânzii sunt:

- Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii, bazată pe metoda standardizată;
- G.A.P.-ul relativ pe rata dobânzii (calculat în echivalent RON pe benzi de scadență ca procent între GAP-ul absolut și totalul activelor purtătoare de risc de dobândă -conturi de principal);
- Diferența dintre dobânda medie activă aferentă creditelor în valută acordate persoanelor fizice și juridice și costul surselor atrase la care se adaugă marja de risc.

Nivelul limitărilor de risc acceptate de Bancă pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Băncii în ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele impuse prin reglementările BNR/ABE, cu evoluția pe bază istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

Banca evaluează încadrarea în profilul de risc de rată a dobânzii asumat conform apetitului la riscul de rată a dobânzii; nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de rată a dobânzii (mai sus precizați) în funcție de nivelele înregistrate de aceștia și de ponderile alocate în funcție de importanța indicatorilor pe baza analizei istorice și a expertizei profesionale.

De asemenea, în scopul prevenirii situațiilor de neîncadrare în limitările interne, Banca monitorizează evoluția în dinamică a activelor și pasivelor sensibile la variația ratei dobânzii și realizează prognoze, scenarii de tip „stress testing”.

În cadrul procesului de evaluare a riscului de rată a dobânzii, calculul lunar al indicatorilor specifici riscului de rată a dobânzii reprezintă un instrument de tip backward-looking, prin intermediul căruia se obține o imagine completă a nivelului acestora, pe un orizont de timp determinat, iar prognozele (instrumente de tip forward-looking) au în vedere

preîntâmpinarea cazurilor de situații neprevăzute. Prin politica privind administrarea riscurilor, în vederea desfășurării unei activități prudențiale, caracterizată prin urmarirea și controlul permanent al nivelului indicatorilor cheie pentru riscul de rată a dobânzii în raport cu apetitul la risc, Banca urmărește încadrarea într-un profil de risc de rată a dobânzii mediu ca nivel maxim admis.

Pentru gestiunea riscului ratei dobânzii, pe lângă indicatorii cheie care determină profilul de risc de rată a dobânzii, în vederea controlului acestui risc, Banca monitorizează cu frecvență lunară/trimestrială, după caz, următorii indicatori de nivel II, care nu fac parte din profilul de risc, și anume:

- EVE (Economic Value of Equity) conform a șase scenarii de șoc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, potrivit Ghidului EBA/GL/2018/02;
- Nivelul pragului de rentabilitate coroborat cu cel al ecartului mediu de dobândă;
- Rezultatul negativ obținut în urma prognozelor pentru a surprinde efectul modificării potențiale a ratelor de dobândă asupra veniturilor nete din dobânzi.

Reglementările interne referitoare la riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul anului 2021:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
Active	Min	Max	Min	Max
Numerar și echivalent numerar	0,08	0,13	-	-
Plasamente la Banca Națională a României	0,75	1,25	-	-
Plasamente la alte bănci	0,75	3,65	(0,50)	-
Certificate de trezorerie	2,25	2,29	-	-
Credite și avansuri acordate clienților(*)	0,30	17,50	1,46	11,00
Titluri de creanță	1,60	4,95	0,03	4,25
Datorii				
Depozite de la bănci	0,65	2,70	(0,55)	-
Depozite de la clienți	-	4,75	-	0,45
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3,08	3,67	-	0,349

(*) Pe parcursul anului 2021, Banca a practicat la cardurile de credit, grație la plata dobânzii pe o perioadă de până la 59 de zile calendaristice exclusiv pentru sumele utilizate din credit pentru operațiuni efectuate cu cardul la

comercianți (tranzacții non rate și/sau rate scadente postate pe cont), cu condiția achitării integrale a Limitei de credit utilizate aferent ciclului de tranzacționare specific.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul anului 2020:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
Active	Min	Max	Min	Max
Numerar și echivalent numerar	0,10	0,20	-	0,01
Plasamente la Banca Națională a României	1,00	2,50	-	-
Plasamente la alte bănci	1,00	3,20	(0,65)	-
Certificate de trezorerie	2,30	3,19	-	-
Credite și avansuri acordate clienților(*)	3,00	13,33	1,75	10,00
Titluri de creanță	1,09	5,45	0,20	1,97
Datorii				
Depozite de la bănci	0,90	3,50	(0,55)	-
Depozite de la clienți	-	4,85	-	0,35
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3,72	4,70	-	0,456

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Băncii de modificare a dobânzii la data de 31 decembrie 2021, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	< 1 lună	1 lună 3 luni	3 luni - 1 an	1 an- 5 ani	> 5 ani	Nepurtator de dobanda	Total
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	7.108.541	-	-	-	-	-	7.108.541
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	431	431
Credite și avansuri la bănci	1.039.051	224.334	5.013	376.479	-	79.435(*)	1.724.312
Credite și avansuri acordate clienței	5.346.426	49.969	15.709.865	4.357.700	43.577	143.493(**)	25.651.030
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	21.177	21.177
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	10.588.450	2.175.512	14.094	12.778.056
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	-	1.183.904	1.148.901	-	2.332.805
Alte active financiare	-	-	-	-	-	25.236	25.236
Total active financiare	13.494.018	274.303	15.714.878	16.506.533	3.367.990	283.866	49.641.588
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	831	831
Depozite de la bănci	1.968.298	40.008	-	-	-	23	2.008.329
Depozite de la clienți	15.479.974	6.671.441	11.769.873	602.614	-	7.500.472(***)	42.024.374
Împrumutul subordonat	1.400.956	-	-	-	-	-	1.400.956
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	54.788	8.507	116.205	263.699	-	-	443.199
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.069	3.986	16.024	48.952	10.631	-	81.662
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	62.275	62.275
Total datorii financiare	18.906.085	6.723.942	11.902.102	915.265	10.631	7.563.601	46.021.626
Decalaj rata dobânzii	(5.412.067)	(6.449.639)	3.812.776	15.591.268	3.357.359	(7.279.735)	3.619.962

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci.

(**) valoarea include expuneri aferente unor clienți intrați în insolvență sau faliment pentru care, conform cerințelor legale, nu se mai poate calcula dobânda.

(***) valoarea include conturi curente, consemnări, librete de economii retrase din oferta Băncii, pentru care nu se acordă dobândă contractuală.

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Băncii de modificare a dobânzii la data de 31 decembrie 2020, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	< 1 lună	1 lună 3 luni	3 luni - 1 an	1 an- 5 ani	> 5 ani	Nepurtator de dobanda	Total
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	4.757.404	-	-	-	-	-	4.757.404
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	16	16
Credite și avansuri la bănci	364.442	-	-	18.970	-	387(*)	383.799
Credite și avansuri acordate clienței	4.133.949	146	14.716.957	2.904.240	1.536	167.244(**)	21.924.072
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	19.430	19.430
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	627.844	595.582	8.658.066	1.181.374	13.048	11.075.914
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	76.975	640.471	787.504	762.628	-	2.267.578
Alte active financiare	-	-	-	-	-	22.233	22.233
Total active financiare	9.255.795	704.965	15.953.010	12.368.780	1.945.538	222.358	40.450.446
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	6	6
Depozite de la bănci	1.072.382	-	-	-	-	19	1.072.401
Depozite de la clienți	8.493.620	5.382.100	10.057.266	563.014	-	10.337.101(***)	34.833.101
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	38.223	14.972	124.501	379.326	8.358	-	565.380
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	1.931	3.835	15.726	53.465	11.917	-	86.874
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	36.397	36.397
Total datorii financiare	9.606.156	5.400.907	10.197.493	995.805	20.275	10.373.523	36.594.159
Decalaj rata dobânzii	(350.361)	(4.695.942)	5.755.517	11.372.975	1.925.263	(10.151.165)	3.856.287

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

(**) valoarea include expuneri aferente unor clienți intrați în insolvență sau faliment pentru care, conform cerințelor legale, nu se mai poate calcula dobânda.

(***) valoarea include conturi curente, consemnări, librete de economii retrase din oferta Băncii, pentru care nu se acordă dobândă contractuală.

Analiza senzitivității

Senzitivitatea ratei dobânzii: tabelul următor rezumă impactul asupra contului de profit sau pierdere și asupra situației veniturii globale ale Băncii rezultate din modificarea rezonabilă a curbei randamentului calculate pe baza modelului decalajului ratei dobânzii. Pe baza fluctuației ratei dobânzii în anul anterior și a altor analize efectuate de către Bancă modificarea potențial rezonabilă este prezentată mai jos.

Senzitivitatea ratelor cursului de schimb: tabelul următor rezumă impactul unei modificări potențial rezonabile din valoarea în lei comparativ cu moneda străină în contul de profit sau pierdere și situația veniturii globale ale Băncii calculate prin aplicarea modificării instrumentelor financiare monetare denumite în devize deținute de Bancă la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020.

31 decembrie 2021	Total <u>senzitivitate</u>	Senzitivitate cont de profit sau pierdere	Senzitivitate alte venituri globale
Rata dobânzii +/- 1%	-324.810/ +312.071	+/-27.730	-297.080/ +284.381
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+4.615	-/+4.615	-
31 decembrie 2020	Total <u>senzitivitate</u>	Senzitivitate cont de profit sau pierdere	Senzitivitate alte venituri globale
Rata dobânzii +/- 1%	-304.694/ +289.172	+/-6.910	-311.604/ +296.082
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+3.425	-/+3.425	-

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2021, dacă ratele de piață ale dobânzii ar fi fost cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru lei și cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru EUR și cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru USD în perioada de raportare, toate celelalte variabile fiind menținute constante, profitul aferent perioadei ar fi fost cu 324.810 mii lei (2020: 304.694 mii lei) mai mic respectiv cu 312.071 mii lei mai mare (2020: 289.172 mii lei). Impactul a fost calculat pe baza soldurilor medii lunare purtatoare de dobânzi variabile.

La 31 decembrie 2021, dacă Leul s-ar fi apreciat/depreciat cu 500 puncte de bază față de valutele relevante (toate celelalte variabile fiind menținute constante) profitul aferent perioadei ar fi fost cu 4.615 mii lei (2020: 3.425 mii lei) mai mare/măi mic. Impactul a fost calculat aplicând un curs +/-5% mai mare/măi mic față de cursul de închidere la poziția netă în EUR și USD.

e) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este componenta importantă, alături de celelalte riscuri semnificative, a sistemului de gestiune a riscurilor financiare în condițiile în care Banca operează pe piețe financiare dezvoltate.

Riscul de lichiditate exprimă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadență acestora, având drept potențiale cauze: active lichide insuficiente, incapacitatea Băncii de a lichida active, incapacitatea de a obține finanțare adecvată.

Banca dispune de un potențial de lichiditate adecvat atunci când, în ipotetica situație neprevăzută/ critică, este în măsură să obțină fondurile necesare (prin atragerea de surse suplimentare, vânzarea activelor, participarea la licitațiile REPO organizate de BNR etc.) imediat și la un cost rezonabil, care să nu afecteze profitabilitatea Băncii.

Politica de administrare a riscului de lichiditate reprezintă transpunerea în cadrul reglementărilor interne a cerințelor ILAAP (Internal Liquidity

Assesment Adequacy Process) și are în vedere totalitatea proceselor de evaluare a adecvării lichidității interne), ca cerință EBA. Politica și profilul constituie parte integrantă a reglementărilor referitoare la administrarea riscului de lichiditate, fiind elaborate în scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al ILAAP (respectiv tratarea riscului de lichiditate în funcție de amploarea și complexitatea activităților Băncii).

Politica în domeniul administrării riscului de lichiditate cuprinde o structură de luare a deciziilor pentru gestionarea riscului, un model de abordare a operațiunilor de finanțare și asigurare a lichidității, profilul de risc acceptat pentru expunerea la riscul de lichiditate, și proceduri de planificare după scenariile alternative de acțiune, inclusiv pentru situații neprevăzute.

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri urmărește integrarea în practica generală de administrare a lichidității a cel puțin următoarelor: procesul de planificare a lichidității, menținerea unui nivel adecvat al lichidității pentru

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

acoperirea unor riscuri la care Banca este susceptibil de a fi supusă, monitorizarea indicatorilor specifici riscului de lichiditate, identificarea vulnerabilităților și evaluarea potențialelor pericole în timp util, coroborat cu acțiuni permanente de prevenire a unor astfel de situații, procesul de obținere de concluzii și luare de decizii, inclusiv în condiții de criză.

Prin politica administrării riscului de lichiditate, parte a unui cadru solid și specific pentru administrarea riscului de lichiditate, inclusiv a procesului de identificare, evaluare/cuantificare, monitorizare, diminuare și control, Banca urmărește realizarea unui portofoliu echilibrat al activelor și pasivelor Băncii, care să asigure atât o lichiditate optimă/suficientă, pe benzi de scadență, un management adecvat al activelor și pasivelor, care să conducă la menținerea unei lichidități suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate și asigurarea încadrării în profilul de risc acceptat de Bancă.

Poziția lunară a lichidității este monitorizată conform Regulamentului Bancii Naționale a României nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit.

Reglementările interne referitoare la riscul de lichiditate sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Tabelul de mai jos prezintă datoriile financiare la 31 decembrie 2021 pe baza maturității lor contractuale rămase. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxurile de numerar contractuale neactualizate, angajamente brute de împrumut și garanții financiare. Fluxurile de numerar neactualizate diferă de sumele incluse în bilanț, deoarece suma din bilanț reprezintă fluxuri actualizate. Derivativele sunt incluse la valoarea contractuală de plătit sau de încasat, cu excepția cazului în care Banca se așteaptă să închidă poziția înainte de maturitatea contractuală, caz în care instrumentele sunt prezentate pe baza fluxurilor estimate.

Tabelul de mai jos prezintă analiza de maturitate a activelor financiare non-derivative la valoarea contabilă și pe baza maturităților contractuale. Creditele depreciate sunt prezentate la valoarea contabilă netă de ajustări pentru pierderi de credit așteptate și pe baza estimării de rambursare. Derivativele sunt prezentate pe baza maturității contractuale.

Când suma de plată nu este fixă, suma prezentată este determinată pe baza condițiilor existente la finalul perioadei de raportare. Plățile în valută sunt reevaluate utilizând cursul de schimb de închidere la finalul perioadei de raportare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2021	< 1 lună	1 - 3 luni	3 luni – 1 an	1 an– 5 ani	> 5 ani	Fără Scadență fixă	Total
Active							
Casa și disponibilități la bănci centrale	7.108.541	-	-	-	-	-	7.108.541
Credite și avansuri la bănci	1.115.259	224.334	5.013	376.479	-	3.227	1.724.312
Credite și avansuri acordate clienței	684.723	650.372	3.664.894	11.024.953	9.626.088	-	25.651.030
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	21.177	21.177
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	10.588.450	2.175.512	14.094	12.778.056
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	-	1.183.904	1.148.901	-	2.332.805
Instrumente financiare derivate, din care:							
-Sume de încasat	49.992	-	-	-	-	-	49.992
-Sume de plata	49.561	-	-	-	-	-	49.561
Alte active financiare	25.236	-	-	-	-	-	25.236
Total active financiare	8.934.190	874.706	3.669.907	23.173.786	12.950.501	38.498	49.641.588
Datorii							
Depozite de la bănci	1.968.506	40.092	-	-	-	-	2.008.598
Depozite de la clienți	25078649	5721267	10824092	602835	-	1117	42237960
Imprumutul subordonat	956	-	-	-	1.400.000	-	1.400.956
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții							
Financiare	54.788	8.509	116.329	264.627	-	-	444.253
Instrumente financiare derivate, din care:							
-Sume de încasat	-	16.838	-	-	-	-	16.838
-Sume de plata	9	17.660	-	-	-	-	17.669
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.069	3.986	16.024	48.952	10.631	-	81.662
Alte datorii financiare	62.275	-	-	-	-	-	62.275
Total datorii financiare	27167252	5774676	10956445	916414	1410631	1117	46236535

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2020	< 1 lună	1 – 3 luni	3 luni - 1 an	1 an– 5 ani	> 5 ani	Fără scadență fixă	Total
Datorii							
Depozite de la bănci	1.072.577	-	-	-	-	-	1.072.577
Depozite de la clienți	20.012.193	4.684.729	9.689.216	646.067	-	11.130	35.043.335
Împrumuturi de la alte bănci și alte Instituții							
Financiare	36.584	1	125.312	196.321	208.891	-	567.109
Instrumente financiare derivate, din care:							
-Sume de încasat	-	-	-	-	-	-	-
-Sume de plata	6	-	-	-	-	-	6
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	1.931	3.835	15.726	53.465	11.917	-	86.874
Alte datorii financiare	<u>36.397</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36.397</u>
Total datorii financiare	<u>21.159.688</u>	<u>4.688.565</u>	<u>9.830.254</u>	<u>895.853</u>	<u>220.808</u>	<u>11.130</u>	<u>36.806.298</u>
Impact net lichidate	<u>(15.535.165)</u>	<u>(3.207.339)</u>	<u>(4.939.593)</u>	<u>16.646.960</u>	<u>10.654.710</u>	<u>24.575</u>	<u>3.644.148</u>
Angajamente de creditare	<u>3.462.335</u>	=	=	=	=	=	<u>3.462.335</u>
Scrisori de garanție emise de Bancă	<u>719.439</u>	=	=	=	=	=	<u>719.439</u>

Angajamentele de creditare nu sunt prezentate pe baza maturității lor contractuale întrucât acestea pot fi utilizate în orice moment.

Conducerea Băncii consideră că, deși o parte substanțială a depozitelor au scadență mai mică de trei luni, diversificarea acestor depozite ca număr și tipuri de depozite, precum și

experiența anterioară a Băncii, indică faptul că aceste depozite oferă o sursă de finanțare stabilă pe termen lung.

Pentru a gestiona riscul de lichiditate, Banca deține active lichide care cuprind numerar și echivalente de numerar și active financiare pentru care există o piață activă și lichidă. Aceste active pot fi

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

vândute într-un timp scurt pentru a satisface cerințele de lichiditate.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate se realizează, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitările de risc a indicatorilor cheie și a indicatorilor de nivel II-indicatori de avertizare timpurie.

Încadrarea Băncii în profilul de risc de lichiditate este gestionată prin intermediul evaluării indicatorilor de risc cheie în baza apetitului la risc pe care Banca și-l asumă, în scopul continuității activității pe principii prudențiale și sănătoase, respectiv: LCR – Liquidity Coverage Ratio (pe toate monedele de raportare); NSFR - Net Stable Funding Ratio (echivalent lei); indicatorul de lichiditate, în echivalent lei (determinat conform Regulamentului BNR nr. 25/2011); indicatorul lichiditatea imediată și ponderea portofoliului de titluri libere de gaj în total obligații bilanțiere neajustate.

Prin politica de administrare a riscurilor și profilul de risc al Băncii, în vederea desfășurării unei activități prudențiale caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului limitărilor de risc pentru indicatorii cheie pentru riscul de lichiditate în raport cu apetitul la risc, Banca urmărește încadrarea într-un profil de risc de lichiditate moderat ca nivel maxim admis.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Bancă pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere politica Băncii în ceea ce privește administrarea riscului de lichiditate, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele impuse prin reglementările BNR/ABE, cu evoluția pe baza istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea

acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

Principalii indicatori de nivel II, indicatori de avertizare timpurie, cuantificați/evaluați/monitorizați/analizați, având în vedere strategia Băncii și pe baza dimensiunii activelor și pasivelor Băncii, structurii și scadențelor acestora etc, se prezintă după cum urmează:

- Întocmirea lunară a analizei de tip GAP și lichiditatea curentă pe termen scurt: prin monitorizarea acestui indicator se urmărește gradul în care retragerea surselor atrase poate fi acoperită prin intrările aferente activelor scadente în următoarele 30 zile calendaristice.
- Ponderea operațiunilor efectuate în Euro (contravaloare lei) în total operațiuni efectuate în echivalent lei - monitorizarea lunară a acestui indicator reprezintă o modalitate de cuantificare a neconcordanțelor de monedă.
- Active lichide - prin monitorizarea activelor lichide, încadrate în categoriile celor mai lichide active, activelor mai puțin lichide și activelor cel mai puțin lichide, funcție de nivelul relativ de lichiditate a acestora, se urmărește, pe grade, capacitatea graduală a acestora de a genera lichiditate.
- Indicatorul titluri de stat/total activ bilantier neajustat – în scopul monitorizării portofoliului de titluri de stat deținut de bancă, componența a activelor lichide.
- Indicatorii: credite acordate clienței non-bancare/ depozite atrase de la clientela non-bancară; active lichide la vedere/total depozite atrase la vedere; ritmul de descreștere lunară a surselor atrase de la clientela non-bancară, credite cu restanțe mai mari de 31 zile (inclusiv)/total activ bilantier neajustat prin monitorizarea acestora

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

urmărindu-se identificarea în regim de urgență a creșterii vulnerabilității în ceea ce privește poziția lichidității sau a necesarului de finanțare, etc.

- Prognoze privind evoluția ipotetică a indicatorului de lichiditate - lichiditate în sens dinamic, pe diferite orizonturi de timp în vederea preîntâmpinării cazurilor de criză.
- Indicatorului zilnic de lichiditate pe benzi de scadență – indicator în sens static, determinat în scopul preîntâmpinării nerealizării indicatorului lunar de lichiditate pe benzile de scadență între o luna și 3 luni, între 3 și 6 luni, între 6 și 12 luni, în

conformitate cu prevederile BNR în vigoare;

- Riscului mare de lichiditate în scopul minimizării datoriilor față de o persoană sau un grup de clienți aflați în legătură;
- Ponderea portofoliului de titluri de stat gajate/negajate în total portofoliu de titluri de stat și a evoluției acestuia, precum și a ponderii principalelor linii/poziții bilanțiere și extrabilanțiere ale Băncii în total active și pasive, în scopul determinării vulnerabilității și concentrării de lichidități care provine din structura acestora și care pot reprezenta un risc de supraestimare a capacității de contrabalansare.

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor și datoriilor financiare din situația poziției financiare pe categoriile de instrumente financiare:

31 decembrie 2021	Note	Obligatoriu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instrumente de capitaluri proprii	La cost amortizat	Total Valoare contabila
Casa și disponibilități la bănci centrale	12	-	-	-	-	7.108.541	7.108.541
Instrumente financiare derivate	13	-	431	-	-	-	431
Credite și avansuri la bănci	14	-	-	-	-	1.724.312	1.724.312
Credite și avansuri acordate clienței:	17	-	-	-	-	25.651.030	25.651.030
- la cost amortizat		-	-	-	-	25.651.030	25.651.030
Instrumente de datorie:		21.177	-	12.763.962	-	2.332.805	15.117.944
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	21.177	-	-	-	-	21.177
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	15	-	-	12.763.962	-	-	12.763.962
- la cost amortizat	16	-	-	-	-	2.332.805	2.332.805
Instrumente de capitaluri proprii	15	-	-	-	14.094	-	14.094
Alte active financiare	23	-	-	-	-	25.236	25.236
Total active financiare		21.177	431	12.763.962	14.094	36.841.924	49.641.588
Instrumente financiare derivate	13	-	831	-	-	-	831
Depozite de la bănci	25	-	-	-	-	2.008.329	2.008.329
Depozite de la clienți	26	-	-	-	-	42.024.374	42.024.374
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	27	-	-	-	-	443.199	443.199
Datorii subordonate	28	-	-	-	-	1.400.956	1.400.956
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	31	-	-	-	-	81.662	81.662
Alte datorii financiare	33	-	-	-	-	708.693	708.693
Total datorii financiare		-	831	-	-	46.667.213	46.668.044

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2020	Note	Obligatoriu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instrumente de capitaluri proprii	La cost amortizat	Total Valoare contabila
Casa și disponibilități la bănci centrale	12	-	-	-	-	4.757.404	4.757.404
Instrumente financiare derivate	13	-	16	-	-	-	16
Credite și avansuri la bănci	14	-	-	-	-	383.799	383.799
Credite și avansuri acordate clienței:	17	-	-	-	-	21.924.072	21.924.072
- la cost amortizat		-	-	-	-	21.924.072	21.924.072
Instrumente de datorie:		19.430	-	11.062.866	-	2.267.578	13.349.874
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	19.430	-	-	-	-	19.430
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	15	-	-	11.062.866	-	-	11.062.866
- la cost amortizat	16	-	-	-	-	2.267.578	2.267.578
Instrumente de capitaluri proprii	15	-	-	-	13.048	-	13.048
Alte active financiare	23	-	-	-	-	22.233	22.233
Total active financiare		<u>19.430</u>	<u>16</u>	<u>11.062.866</u>	<u>13.048</u>	<u>29.355.086</u>	<u>40.450.446</u>
Instrumente financiare derivate	13	-	6	-	-	-	6
Depozite de la bănci	25	-	-	-	-	1.072.401	1.072.401
Depozite de la clienți	26	-	-	-	-	34.833.101	34.833.101
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	27	-	-	-	-	565.380	565.380
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	31	-	-	-	-	86.874	86.874
Alte datorii financiare	33	-	-	-	-	36.397	36.397
Total datorii financiare		<u>-</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36.594.153</u>	<u>36.594.159</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

f) Gestionarea capitalului

Obiectivele Băncii cu privire la gestionarea capitalului constituie un concept mai „larg” decât termenul de „capital” care se regăsește în bilanțul contabil și sunt reprezentate de:

- capitalul Băncii trebuie să respecte cerințele prevăzute de normele naționale și cele impuse de ABE (Autoritatea Bancară Europeană);
- capitalul Băncii trebuie să asigure desfășurarea activității Băncii și în următoarea perioadă, pentru a asigura venituri acționarului și beneficii altor părți afiliate ale Băncii;
- capitalul Băncii trebuie să asigure o bază puternică pentru a putea permite dezvoltarea Băncii.

Începând cu 01 ianuarie 2014, Banca calculează fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii conform Regulamentului Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și Regulamentului Băncii Naționale a României Nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

Începând cu 1 ianuarie 2018, Banca a exercitat opțiunea privind aplicarea pentru o perioadă de tranziție de 5 ani a măsurilor tranzitorii referitoare la includerea în fondurile proprii de nivel 1 de baza ale Băncii a unei părți a ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate majorate.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri pentru anul 2021, Banca a avut în vedere menținerea unei rate a fondurilor proprii totale peste nivelul unui prag de semnificație de 18,23%, urmărind îndeplinirea cumulativă a următoarelor cerințe:

a) menținerea cerinței globale de capital (OCR) de 16,23%, formată din:

- ratele-țintă ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR) care trebuie să fie îndeplinite în permanență:
 - rata fondurilor proprii de nivel 1 bază: 6,59%;
 - rata fondurilor proprii de nivel 1: 8,80%;
 - rata fondurilor proprii totale: 11,73%.
- cerința privind amortizorul combinat de capital echivalent cu 4,5% din valoarea totală a expunerii la risc, ca rezultat al cumulării cerinței pentru amortizorul de conservare a capitalului și maximul dintre (cerința amortizorului O-SII și a amortizorului de risc sistemic) în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR Nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, potrivit cărora în cazul în care o instituție de credit, la nivel individual sau subconsolidat, face obiectul unui amortizor O-SII și al unui amortizor de capital pentru riscul sistemic, se aplică amortizorul cu valoarea cea mai mare dintre cele două :
 - cerința privind amortizorul de conservare a capitalului echivalent cu 2,5% din valoarea totală a expunerii la risc;
 - cerința privind amortizorul O-SII de 2% din valoarea totală a expunerii la risc;
 - cerința privind amortizorul de risc sistemic de 2% din valoarea totală a expunerii la risc.

b) menținerea unei rezerve suplimentare de capital reprezentând 2% din valoarea totală a expunerii la risc pentru a susține

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

eventualele ajustări viitoare ale cerințelor de capital (cerințe suplimentare de fonduri proprii, amortizoare de capital).

În ceea ce privește managementul capitalului, Banca evaluează adecvarea capitalului la riscuri în conformitate cu „Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri”, reglementările BNR, pachetul de reglementări CRD IV și respectiv CRD V.

Astfel, Banca urmărește ca nivelul capitalului intern să fie acoperitor atât pentru riscurile pentru care sunt reglementate cerințe de capital (riscul de credit, riscul operațional riscul valutar, riscul de decontare și riscul de ajustare a evaluării creditului) precum și pentru riscurile semnificative identificate de către Banca pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare.

Din punctul de vedere strategic, expunerile sunt întreprinse cu terțe părți cu un rating bun al performanței financiare și condiționate de o acoperire consistentă cu garanții, astfel încât capitalul necesar pentru astfel de expuneri să fie cât mai mic.

Gradul de adecvare al capitalului este monitorizat lunar, orice deteriorare substanțială generând necesitatea revizuirii portofoliului de expuneri și dacă este necesar creșterea capitalului aferent.

Fondurile proprii și rata fondurilor proprii ale Băncii sunt calculate în conformitate cu reglementările în vigoare ale Băncii

Naționale a României, respectiv în conformitate cu prevederile Regulamentului UE575/2013.

Banca s-a încadrat pe întreg anul 2021 în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului.

Rata fondurilor proprii totale s-a situat peste cerințele totale de capital impuse de Banca Națională a României în cadrul SREP (Supervisory, Review and Evaluation Process) și peste cerința globală de capital-OCR, care include și amortizoarele de capital. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu principiile prudenței bancare.

Managementul capitalului are în vedere evoluția capitalului pe termen mediu și lung și stă la baza fundamentării Strategiei generale de afaceri și politicii Băncii.

Țintele Băncii privind nivelul fondurilor proprii sunt stabilite în contextul unor factori interni (de exemplu: riscul și profitul estimat) și a unor factori externi (de exemplu: așteptările privind piața și climatul macroeconomic, criza determinată de infecția cu coronavirus și modificarea contextului macroeconomic) și au în vedere obținerea anuală a unui rezultat financiar pozitiv și capitalizarea acestuia.

Cerința internă de capital reprezintă capitalul intern necesar pentru acoperirea riscurilor bancare în scopul asigurării sustenabilității Băncii.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE

Banca face estimări și ipoteze care afectează valoarea raportată a activelor și datoriilor din exercițiul financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Pe lângă experiența și informațiile istorice, Banca a considerat în evaluarea acestor estimări și efectele actualelor condiții din industria financiară.

Pierderi din deprecierea creditelor, avansurilor și angajamentelor de credit

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active în conformitate cu IFRS 9.

Pentru a determina dacă o pierdere așteptată din creditare ar trebui înregistrată în contul de profit sau pierdere, Banca ia în considerare informațiile rezonabile și justificabile, care afectează riscul de credit pentru un instrument financiar. Aceste dovezi pot să includă date observabile care să indice că a avut loc o modificare nefavorabilă în situația debitorilor din grup, sau în condițiile economice la nivel național sau local, care au legatură cu neplata referitoare la activele din grup.

În planificarea fluxurilor de numerar viitoare, se utilizează estimări bazate pe experiența pierderilor istorice pentru activele cu caracteristici de risc de creditare și dovezi obiective ale deprecierei similare celor din portofoliu, condițiile curente precum și date previzionale.

Metodologia și ipotezele utilizate în evaluarea deprecierei sunt revizuite constant (cel puțin o dată pe an), pentru a reduce diferența dintre pierderile așteptate și pierderile efective dintr-o anumită perioadă de timp, fiind efectuate în acest scop comparații și analize anuale (de tip back-testing) ale diferențelor

dintre ajustările deja înregistrate pentru o anumită perioadă de timp și pierderea efectivă suportată la sfârșitul perioadei respective.

În plus, Banca face estimări referitoare la probabilitatea ca facilitățile actuale netrase să fie trase în viitorul apropiat, respectiv cum se vor transforma scrisorile/ plafoanele de garantare în credite. Pentru angajamentele care probabil vor deveni expuneri de credit, Banca face estimări privind viitoare pierderi așteptate din creditare.

Având în vedere situația macroeconomică actuală și perspectivele acesteia, Banca a efectuat unele ajustări post model în vederea estimării ajustărilor pentru pierderi așteptate, detaliate în Nota 3 – Managementul Riscului Financiar.

Valorile juste ale activelor și datoriilor financiare

Analiza de ierarhie a valorii juste a instrumentelor financiare înregistrate la valoarea justă

Nivelul 1 - include instrumentele listate pe piețele active pentru active sau datorii identice;

Nivelul 2 - include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații observabile pentru activ sau datorie, fie direct (cum sunt prețurile), fie indirect (cum sunt derivatele din prețuri); și

Nivelul 3 - include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații care nu se bazează pe datele de piață observabile (intrări neobservabile).

Evaluarea imobilelor – metode de evaluare aplicate

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

- Având în vedere caracteristicile și localizarea activelor supuse evaluării au fost aplicate toate cele trei abordări în evaluare în funcție de tipul bunului evaluat și informațiile din piața specifică disponibile.
 - Principala abordare utilizată în evaluare a fost abordarea prin venit, respectiv Metoda Capitalizării Veniturilor (MCV), aceasta fiind aplicată pentru majoritatea activelor supuse evaluării. Valorile obținute prin aplicarea abordării prin venit au fost verificate cu informațiile privind ofertele de vânzare de proprietăți similare în piața specifică.
 - Abordarea prin cost (CIN) a fost aplicată pentru: Palatul CEC (valoarea terenului a fost estimată prin abordarea prin piață – Metoda Comparărilor Directe (MCD), iar valoarea clădirii prin cost de înlocuire net (CIN), Centrul de Pregătire și Cazare Slănic Moldova (terenul aferent acestuia nu este în proprietatea CEC Bank, fiind concesionat), garaje și căsuțele de vacanță din lemn situate în comuna Tuzla. Ponderea deținută de activele evaluate prin abordarea prin cost în total active, exceptând Palatul CEC, este foarte redusă (sub 1%).
 - Abordarea prin piață, respectiv Metoda Comparărilor Directe (MCD) a fost aplicată pentru estimarea valorii de piață a terenului aferent Palatului CEC, pentru evaluarea terenurilor excedentare/ independente deținute de Bancă și a unor proprietăți de tip rezidențial aflate în afara exploatării (Ceahlău - Neamț, Ocna Mureș – Alba, Andrid – Satu Mare, Lisa – Brașov și Sarmasel – Mureș), precum și pentru verificarea valorilor obținute pentru proprietățile de tip rezidențial (apartamente și case situate în zona rurală) prin aplicarea abordării prin venit și a valorilor unitare pentru proprietățile de tip spații comerciale.
- IFRS 13 identifică trei tehnici de evaluare utilizate pe scară largă:
- a) Abordarea prin piață
 - b) Abordarea prin cost
 - c) Abordarea prin venit
- IFRS 13 nu impune utilizarea unei anumite tehnici de evaluare, ci stabilește principii pentru alegerea unei tehnici de evaluare adecvate, pentru care sunt disponibile date suficiente, observabile și relevante.
- a) Abordarea prin piață
Abordarea prin piață oferă o indicație asupra valorii prin compararea activului subiect cu active identice sau similare, pentru care sunt disponibile informații privind prețul.
 - b) Abordarea prin venit
Abordarea prin venit oferă o indicație asupra valorii prin convertirea fluxurilor de numerar viitoare într-o singură valoare curentă a capitalului. Această abordare ia în considerare venitul pe care un activ îl va genera pe durata lui de viață utilă și indică valoarea printr-un proces de capitalizare. Capitalizarea implică transformarea venitului într-o valoare a capitalului prin aplicarea unei rate adecvate de capitalizare/actualizare.
 - c) Abordarea prin cost
Abordarea prin cost oferă o indicație asupra valorii prin utilizarea principiului economic conform căruia un cumparator nu va plăti mai mult pentru un activ decât costul necesar obținerii unui activ cu aceeași utilitate, fie prin cumpărare, fie prin construire. Deseori, activul supus evaluării va fi mai puțin atractiv decât echivalentul care ar putea fi cumpărat sau construit, din cauza vechimii sau a deprecierei. În acest caz, poate fi necesar să se aplice ajustări asupra costului activului echivalent, în funcție de tipul valorii solicitat.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Tabelele de mai jos analizează activele și datoriile financiare măsurate la valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2021:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
<i>Alte active financiare</i>				
Instrumente financiare derivate – Swap pe curs de schimb	-	431	-	431
<i>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:</i>	<u>11.238.692</u>	<u>1.525.270</u>	<u>14.094</u>	<u>12.778.056</u>
Titluri de stat	11.238.692	1.525.270	-	12.763.692
Participații	-	-	14.094	14.094
<i>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</i>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21.177</u>	<u>21.177</u>
Titluri de datorie	-	-	21.177	21.177
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	599.335	599.335
Total active evaluate la valoare justă	<u>11.238.692</u>	<u>1.525.701</u>	<u>634.606</u>	<u>13.398.999</u>
Datorii financiare				
<i>Alte datorii financiare</i>				
Instrumente financiare derivate din care– Swap pe curs de schimb	-	831	-	831
Total datorii evaluate la valoare justă	<u>-</u>	<u>831</u>	<u>-</u>	<u>831</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2020:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
<i>Alte active financiare</i>				
Instrumente financiare derivate – Swap pe curs de schimb	-	16	-	16
<i>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:</i>	<u>11.062.866</u>	-	<u>13.048</u>	<u>11.075.914</u>
Titluri de stat	11.062.866	-	-	11.062.866
Participații	-	-	13.048	13.048
<i>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</i>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19.430</u>	<u>19.430</u>
Titluri de datorie	-	-	19.430	19.430
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	477.245	477.245
Total active evaluate la valoare justă	<u>11.062.866</u>	<u>16</u>	<u>509.723</u>	<u>11.572.605</u>
Datorii financiare				
<i>Alte datorii financiare</i>				
Instrumente financiare derivate din care– Swap pe curs de schimb	-	6	-	6
Total datorii evaluate la valoare justă	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>6</u>

Instrumente financiare ce nu au fost prezentate în bilanț la valoarea justă

Tabelul următor rezumă valorile juste ale acelor active și datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justă în bilanțul contabil al Băncii. Prețurile de cumpărare sunt folosite la estimarea valorilor juste ale activelor, iar prețurile de vânzare sunt aplicate pentru datorii.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2021:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	845.006	6.263.535	-	7.108.541	7.108.541
Credite și avansuri la bănci	-	1.724.312	-	1.724.312	1.724.312
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	26.091.686	26.091.686	25.651.030
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	2.286.862	-	-	2.286.862	2.332.805
Alte active financiare	-	-	25.236	25.236	25.236
Total active financiare	<u>3.131.868</u>	<u>7.987.847</u>	<u>26.116.922</u>	<u>37.236.637</u>	<u>36.841.924</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.008.329	-	2.008.329	2.008.329
Depozite de la clienți	-	42.236.602	-	42.236.602	42.024.374
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	443.199	-	443.199	443.199
Datorii subordonate	-	1.400.956	-	1.400.956	1.400.956
Alte datorii financiare	-	-	708.693	708.693	708.693
Total datorii financiare	<u>-</u>	<u>46.089.086</u>	<u>708.693</u>	<u>46.797.779</u>	<u>46.585.551</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2020:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	827.076	3.930.328	-	4.757.404	4.757.404
Credite și avansuri la bănci	-	383.799	-	383.799	383.799
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	21.996.322	21.996.322	21.924.072
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	2.357.474	-	-	2.357.474	2.267.578
Alte active financiare	-	-	22.233	22.233	22.233
Total active financiare	<u>3.184.550</u>	<u>4.314.127</u>	<u>22.018.555</u>	<u>29.517.232</u>	<u>29.355.086</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	1.072.401	-	1.072.401	1.072.401
Depozite de la clienți	-	35.042.284	-	35.042.284	34.833.101
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	565.380	-	565.380	565.380
Alte datorii financiare	-	-	36.397	36.397	36.397
Total datorii financiare	<u>-</u>	<u>36.680.065</u>	<u>36.397</u>	<u>36.716.462</u>	<u>36.507.279</u>

a) Credite și avansuri către bănci și disponibilități la bănci centrale

Creditele și avansurile către bănci includ plasamente interbancare și alte elemente în curs de colectare. Disponibilitățile la bănci centrale includ rezerva minimă obligatorie și conturi curente deținute la Banca Națională a României.

Valoarea justă a plasamentelor cu rată variabilă și depozitelor overnight este egală cu valoarea contabilă a acestora.

Credite și avansuri acordate clienței

Creditele și avansurile sunt nete de ajustări pentru pierderi de credit așteptate. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care urmează a fi încasate. Fluxurile de numerar estimate

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

sunt actualizate la ratele actuale de piață pentru a stabili valoarea justă. Valoarea justă estimată a creditelor cu dobândă fixă se bazează pe fluxurile de numerar

actualizate folosind ratele dobânzii care predomină pe piața monetară pentru datorii cu risc de credit similar și pe scadența rămasă.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Dobânda medie	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elemente de intrare neobservabile
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.944.022	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare. Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	3,08% pentru EUR 4,75% pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite Administrații Publice Locale	3.324.930	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	2,71% pentru EUR 3,36% pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Comerț	2.191.546	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	2,98% pentru EUR 4,61% pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Construcții	1.344.653	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	3,12% pentru EUR 4,62% pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Industrie	3.534.396	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	2,86% pentru EUR 4,34% pentru RON 3,47% pentru USD	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PF consum	1.570.026	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	4,15 % pentru EUR 6,96% pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Servicii	4.664.245	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	2,95 % pentru EUR 4,58% pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	157.296	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	3,51% pentru RON 3,43% pentru EUR 3,50% pentru RON 4,10% pentru USD	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PF Ipotecare	7.080.512	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	11,46% pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Carduri/ Overdraft	280.060	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.		
Total	26.091.686				

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

c) Depozitele de la bănci, depozitele de la clienți, împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare și datoriile subordonate

Valoarea justă estimată a depozitelor fără maturitate declarată, care include depozitele nepurtătoare de dobânzi, după cum a fost detaliat în analiza gap-ului de rată a dobânzii, este suma rambursabilă la cerere. Valoarea justă estimată a depozitelor purtătoare de dobândă fixă, împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare și datoriile subordonate fără un preț de piață cotate se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele dobânzii pentru noi datorii cu scadența rămasă similară.

d) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – Titluri de stat

Valoarea justă a titlurilor de stat evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN.

e) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – Participații

Activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ acțiuni care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (FRGC S.A. - Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati, Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări, Biroul de Credit S.A.) și acțiuni care sunt evaluate pe o piață activă (VISA Inc). În cazul acțiunilor care nu sunt cotate pe o piață activă, nu este posibil să se obțină valoarea de piață pentru aceste titluri de capital și, în consecință, nu sunt accesibile public valori recente în ceea ce privește prețurile lor de tranzacționare. Managementul nu intenționează să vândă aceste acțiuni în viitorul apropiat. Banca a determinat valoarea justă pentru acestea folosind metoda activului net pe baza situațiilor financiare publicate.

În cazul acțiunilor VISA Inc. pentru care există o piață activă, acestea se evaluează lunar folosind prețul cotate la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elementele de intrare neobservabile
Participații evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	14.094	Valoarea de piață se stabilește în funcție de cotația bursieră (pentru acțiunile VISA-tip A), iar pentru instrumentele de capitaluri proprii nelistate, valoarea de piață se determină prin utilizarea activelor nete ale entităților la sfârșitul ultimei perioade de raportare	Performanța financiară a emitentului	Creșterea sau scăderea performanței financiare a emitentului au impact în creșterea respectiv diminuarea valorii de piață

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

f) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere– Titluri de datorie

Instrumentele de datorie deținute de Bancă includ acțiuni care sunt tranzacționate pe o piață activă (VISA

Inc), iar acestea sunt evaluate lunar folosind prețul cotelat la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	de	Senzitivitatea valorii de elemente de neobservabile	evaluării piață la intrare
Titluri de datorie evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21.177	Valoarea de piață se stabilește în funcție de cotația bursieră	Performanța financiară a emitentului	a	Creșterea sau scăderea performanței financiare a emitentului au impact în creșterea, respectiv diminuarea valorii de piață	

Următorul tabel prezintă o reconciliere de la soldurile de început până la soldurile de sfârșit pentru evaluarea valorii juste clasificate la nivelul 3 în ierarhiei valorii juste

	Participații	Titluri de datorie
Sold la 1 ianuarie 2021	13.048	19.430
Total câștiguri sau pierderi:		
-în contul de profit sau pierdere	-	1.747
-în alte elemente ale rezultatului global	(2)	-
Achiziții	-	-
Emisiuni	-	-
Decontări	-	-
Transferuri la nivel 3	-	-
Transferuri de la nivel 3	-	-
Diferențe curs valutar	1.048	-
Sold la 31 decembrie 2021	14.094	21.177

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

g) Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat – Titluri de stat/Corporative

Valoarea justă a titlurilor de stat este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN sau BVAL, unde nu este disponibil BGN.

h) Actiuele si pasivele financiare derivate

La 31 decembrie 2021, valoarea instrumentelor financiare derivate (FX swap/forward) este stabilită folosind ratele de dobândă Robid/Robor/Euribor/USD Depo/GBP Depo/CHF Depo afișate de Thomson Reuters sau Bloomberg, precum și cursurile de schimb publicate de BNR în determinarea cursului la termen rămas de scurs.

i) Actiuele și pasivele financiare

Managementul a considerat că valoarea justă este aceeași cu valoarea contabilă luând în considerare că aceste active și

pasive financiare sunt estimate de a fi decontate în decurs de o lună sau sunt fără scadență fixă, respectiv sunt pe termen scurt și valoarea contabilă nu este semnificativ diferită de valoarea justă.

j) Proprietăți

Pe baza analizei schimbărilor de pe piața imobiliară la 31 decembrie 2021 în comparație cu analiza efectuată la 31 decembrie 2020, managementul Băncii a considerat că valoarea terenurilor și a clădirilor trebuie reevaluată la 31 decembrie 2021. În acest scop Banca a semnat un contract de prestări servicii cu firma de evaluare Colliers Valuation and Advisory SRL.

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2021 (și la 31 decembrie 2020) nu au existat schimbări referitoare la evaluarea periodică la valoarea justă în tehnicile de evaluare privind nivelul 3.

Tabelele următoare prezintă situația rezultatelor evaluării pe fiecare metodă de evaluare aplicată.

Evaluarea Imobilelor – analiza datelor de intrare conform IFRS 13 la 31.12.2021

Rezultatele evaluării pe fiecare metodă de evaluare utilizată							
Nr. crt.	Metoda de evaluare	Buc	St proprietate (mp)	St concesiune (mp)	Sd (mp)	Su (mp)	VE (mii lei)
1	MCV	847	73.728	61.378	263.870	208.858	545.160
2	CIN	31	6.349	263	10.742	7.711	134.461
3	MCD	168	52.390	8.721	18.694	14.367	16.637
	Total	1.046	132.467	70.362	293.306	230.936	696.258

Evaluarea Imobilelor – analiza datelor de intrare conform IFRS 13 la 31.12.2020

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Rezultatele evaluării pe fiecare metodă de evaluare utilizată							
Nr. crt.	Metoda de evaluare	Buc	St proprietate (mp)	St concesiune (mp)	Sd (mp)	Su (mp)	VE (mii lei)
1	MCV	1.000	108.448	69.131	279.505	220.593	479.136
2	CIN	30	6.223	2.045	12.818	9.461	123.850
3	MCD	19	16.033	-	1.403	1.001	1.823
	Total	1.049	130.704	71.176	293.726	231.055	604.809

Având în vedere metodologia de evaluare utilizată se poate concluziona că datele de intrare utilizate în estimarea valorii juste se încadrează în categoria datelor de nivel 3.

Tabelul următor prezintă tehnicile de evaluare utilizate pentru măsurarea valorilor juste ale proprietăților, precum și elementele de intrare neobservabile semnificative utilizate.

Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Impact valoare justă
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): -10% Variația rata de capitalizare (RC): 1%	(107.424) (-19,7%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): -7% Variația rata de capitalizare (RC): 0.5%	(68.255) (-12,5%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): -3% Variația rata de capitalizare (RC): 0.25%	(31.875) (-5,85%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): 3% Variația rata de capitalizare (RC): -0.25%	33.537 (6,15%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): 7% Variația rata de capitalizare (RC): -0.50%	75.447 (13,84%)
Abordare prin venit (MCV) Abordarea prin cost (CIN) Abordarea prin piață (MCD)	Variația Venit Brut Potențial (VBP): 10% Variația rata de capitalizare (RC): -1%	131.309 (24,1%)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

5. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective provenite din:		
Conturi curente, depozite și credite și avansuri la bănci	11.895	18.852
Certificate de trezorerie, obligațiuni și alte titluri de creanță	409.579	374.361
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	1.132.474	1.101.439
<i>Venit din dobânzi aferente creditelor depreciate</i>	52.177	43.706
Pierderi din modificări nedeterminate de risc de credit	<u>(5.200)</u>	<u>(38.618)</u>
Total venituri din dobânzi	<u>1.553.948</u>	<u>1.494.652</u>
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat provenite din:		
Instrumente de economisire de la clienți	41	53
Conturi curente și depozite la termen de la clienți	464.353	400.384
Depozite de la bănci	12.178	27.765
Datorii din operațiuni de leasing	425	496
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	660	668
Împrumut subordonat	<u>956</u>	<u>—</u>
Total cheltuieli cu dobânzi	<u>478.613</u>	<u>429.366</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>1.075.335</u>	<u>1.065.286</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

6. VENITURI NETE COMISIOANE

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Venituri comisioane		
Comisioane din operațiuni cu carduri	90.763	81.019
Comisioane din tranzacții cu numerar	64.664	59.198
Comisioane din deschideri conturi și depuneri numerar	130.544	119.217
Alte comisioane	<u>44.426</u>	<u>32.536</u>
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	330.397	291.970
Comisioane din contracte de garanții financiare date și angajamente de creditare date	12.725	8.110
Total venituri din speze și comisioane	<u>343.122</u>	<u>300.080</u>
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Comisioane din tranzacții interbancare	29.143	25.452
Comisioane aferente polițelor de risc financiar	1.425	469
Comisioane din prestarea de servicii financiare	<u>15.050</u>	<u>7.142</u>
Total cheltuieli cu speze și comisioane	<u>45.618</u>	<u>33.063</u>
Venituri nete comisioane	<u>297.504</u>	<u>267.017</u>

Veniturile din comisioane și comisioane din contractele cu clienții se măsoară pe baza contraprestației specificate într-un contract cu un client.

Banca recunoaște veniturile atunci când transferă controlul asupra unui serviciu către un client.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Următorul tabel oferă informații cu privire la natura și calendarul îndeplinirii obligațiilor de performanță în contractele cu clienții, inclusiv termenii de plată semnificativi, precum și politicile de recunoaștere a veniturilor aferente.

Tipuri de servicii	Natura și calendarul îndeplinirii obligațiilor de executare, inclusiv termenele de plată semnificative	Politici de recunoaștere a veniturilor în conformitate cu IFRS 15
Servicii bancare de retail și corporate	Banca oferă servicii bancare clienților de retail și corporate, inclusiv gestionarea conturilor curente, tranzacții interbancare, operațiuni numerar, operațiuni carduri, servicii colectare numerar, servicii colectare impozite datorate autorităților, emitere/modificare SGB, servicii tranzacții online, intermediere asigurări, alte servicii financiare.	Veniturile din serviciile bancare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate. Veniturile legate de tranzacții sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.
	Comisioanele pentru gestionarea conturilor curente, tranzacții interbancare, operațiuni numerar, tranzacții carduri, emitere/modificare SGB, sunt percepute din contul clientului atunci când tranzacția are loc.	
	Comisioanele aferente administrării conturilor, serviciile colectare numerar, serviciile colectare impozite, intermediere asigurări sunt percepute lunar.	
Serviciul de administrare a activelor	Banca oferă servicii de custodie titluri pentru care percepe comision de custodie. Comisionul de custodie se calculează lunar și se reține din contul curent al clientului.	Veniturile din serviciile bancare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Venituri din alte operațiuni	8.614	10.464
Venituri din dividende	919	10.263
Venituri din chirii	<u>5.019</u>	<u>5.051</u>
Total	<u>14.552</u>	<u>25.778</u>

8. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Indemnizații și salarii	411.829	425.457
Alte taxe și contribuții sociale	9.268	9.569
Alte cheltuieli cu personalul	31.455	31.066
Provizioane pentru alte beneficii acordate angajaților	(127)	(10.291)
Provizioane pentru beneficii acordate angajaților pentru încetarea contractului de muncă (i)	<u>(6.460)</u>	<u>13.960</u>
Total	<u>445.965</u>	<u>469.761</u>

(i) La 31.12.2021 Banca a constituit provizioane destinate fondurilor pentru susținerea Programului de retragere anticipată aplicabil în anul 2022 în valoare de 7.500 mii lei.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

9. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	2021	2020
Cheltuieli Visa și Mastercard	27.779	21.022
Cheltuieli cu servicii prestate de terți (i)	24.383	44.313
Reclamă și publicitate	13.734	10.128
Materiale	12.767	14.154
Alte taxe	50.174	42.207
Provizion pentru litigii și pentru fraude interne și externe (Nota 29)	(995)	(784)
Alte cheltuieli operaționale	4.905	4.513
Cheltuiala cu chirii	2.574	2.770
Cheltuieli cu deplasarea și transport valori	13.627	13.283
Cheltuieli cu contribuția la Fondul de garantare al depozitelor/Fondul de rezoluție bancară	22.122	23.468
Alte cheltuieli cu întreținerea și reparațiile clădirilor și echipamentelor	111.889	65.633
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile	22.410	16.613
(Câștig)/pierdere din vânzarea mijloacelor fixe și investițiilor imobiliare	(4.122)	(3.980)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active (Nota 24 și Nota 23)	586	(335)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea investițiilor imobiliare	<u>7.857</u>	<u>-</u>
Total	<u>309.690</u>	<u>253.005</u>

(i) La 31 decembrie 2021, valoarea include totalul onorariilor aferente exercițiului financiar percepute de auditorul statutar pentru auditul statutar al situațiilor financiare anuale în suma de 335 mii lei (31.12.2020: 491 mii lei) precum și totalul onorariilor percepute de către auditorul statutar pentru alte servicii decât cele de audit statutar permise de legislația în vigoare, în sumă de 502 mii lei

percepute în cursul anului 2021 (2020: 426 mii lei).

La 31 decembrie 2020, valoarea include și cheltuielile cu serviciile administrative aferente clădirilor în valoare de 19.906 mii lei precum și alte cheltuieli cu serviciile prestate de terți (cheltuieli notariale, chirie copiatoare, evaluare risc incendiu, verificare echipamente etc.) în valoare de 13.959 mii lei.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10.CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI DE CREDIT AȘTEPTATE AFERENTE CREDITELOR ȘI AVANSURILE ACORDATE CLIENTELEI, PROVIZIOANE PENTRU ANGAJAMENTE DE CREDITARE ȘI GARANȚII FINANCIARE DATE

	2021	2020
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor către clienți și comisioanelor conturilor curente clienți	366.366	370.279
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente contului curent și depozitelor la BNR	306	81
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente conturilor de corespondent, depozitelor și creditelor și avansurilor la instituții de credit	4.439	(171)
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	2.181	1.865
Provizion pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(11.993)	10.356
Recuperări din credite cesionate	(44.950)	(3.012)
Recuperări din credite anterior scoase în afara bilanțului	(103.454)	(116.299)
Total cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>212.895</u>	<u>263.099</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

II. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

	2021	2020
Impozitul pe profit curent la 16% (2020: 16%) din profitul impozabil determinat în conformitate cu legislația românească	64.094	55.605
Cheltuială /(Venit) cu impozitul pe profit amânat (vezi Nota 30)	<u>2.174</u>	<u>(3.781)</u>
Impozitul pe profit cheltuială/(reversare)	<u>66.268</u>	<u>51.824</u>

11 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Reconcilierea profitului înainte de impozitare cu cheltuiala cu impozitul pe profit curent în contul de profit sau pierdere

	2021	2020
Profit înainte de impozitare	432.856	389.524
Impozitare la rata statutară de 16% (2020: 16%)	69.257	62.324
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile de 7,67% (2020: 8,86 %)	33.198	34.522
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile de 4,98% (2020: 4,65%)	21.542	18.126
Deduceri fiscale de 2,98% (2020: 2,91%)	12.901	11.353
Creditul fiscal din sponsorizări și din profitul reinvestit de 2,09% (2020: 2,45%)	9.064	9.562
Elemente similare cheltuielilor și veniturilor de 1,19% (2020: 0,56%)	(5.146)	2.200
Impozitul pe profit cheltuială/ (reluare)	64.094	55.605
Rata efectivă de impozitare	14,81%	14,28%

Cheltuielile nedeductibile includ cheltuieli pentru ajustări de valoare negativă ale activelor financiare, pierderi din reevaluarea mijloacelor fixe, cheltuieli cu carburanții, precum și alte cheltuieli operaționale nedeductibile.

Veniturile neimpozabile includ reversarea deprecierei activelor financiare care anterior au fost înregistrate ca și cheltuieli nedeductibile, precum și venituri din dividende și alte venituri neimpozabile diverse.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

12. CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar în casierie	574.904	572.904
Numerar în ATM-uri	270.102	254.172
Rezerva minimă obligatorie (i)	5.171.733	3.928.391
Conturi curente deținute la Banca Națională a României (altele decât RMO)	1.092.636	2.463
Pierderi de credit așteptate	<u>(834)</u>	<u>(526)</u>
Casa și disponibilități la bănci centrale	<u>7.108.541</u>	<u>4.757.404</u>

(i)

Rezerva minimă obligatorie este constituită conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Națională a României cu modificările și completările ulterioare. Conform acestei reglementări, Banca trebuie să mențină un sold mediu minim al rezervei obligatorii pe întreaga perioadă de raportare (lunar). Sumele din conturile de rezerve minime obligatorii sunt disponibile pentru a fi utilizate de Bancă potrivit nevoilor sale de lichidități și strategiei cu condiția respectării rezervei minime ca o medie a perioadei de raportare.

La 31 decembrie 2021 rata rezervei minime obligatorii a fost 8% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase în lei de la clientelă și 5% (31 decembrie 2020: 5%) pentru fondurile

atruse în valută de la clientelă. Dobânda acordată de Banca Națională a României pentru contul curent în lei în cursul anului 2021 a fost între 0,08% și 0,13% p.a. (în anul 2020 a fost între 0,10% și 0,20% p.a.). Pentru contul curent în EUR, Banca Națională a României a acordat în cursul anului 2021 o dobândă de 0% p.a. (în anul 2020 de 0,01% p.a.). Pentru contul curent în USD, Banca Națională a României a acordat în cursul anului 2021 o dobândă de 0,01% p.a. (în anul 2020 a fost între 0,01% și 0,10% p.a.).

La 31 decembrie 2021 sumele prezentate în cadrul poziției financiare privind casa și disponibilități la bănci centrale sunt curente și nedepreciate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

13. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Activ	Datorii	Activ	Datorii
Instrumente financiare derivate	<u>431</u>	<u>831</u>	<u>16</u>	<u>6</u>

Tabelul de mai jos stabilește valorile juste, la sfârșitul perioadei de raportare, de valute de încasat sau de plătit în cadrul unor contracte de schimb valutar forward și swap, încheiate de către Bancă. Tabelul reflectă pozițiile brute înainte de compensarea oricărei poziții de contrapartidă (și plăți) și acoperă contractele cu datele de decontare după sfârșitul respectivei perioade de raportare.

Contractele sunt pe termen scurt după cum urmează:

	Notional		Notional	
	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Contracte cu rezultat pozitiv	Contracte cu rezultat negativ	Contracte cu rezultat pozitiv	Contracte cu rezultat negativ
Swap pe cursul de schimb valori juste la 31 decembrie				
Sume de incasat-RON	49.992	-	-	-
Sume de plata-RON	-	-	-	-
Sume de incasat-EUR	-	16.838	-	-
Sume de plata-EUR	(49.562)	-	-	-
Sume de incasat-alte valute	-	-	-	-
Sume de plata-alte valute	-	(17.659)	-	-
Active derivate deținute pentru managementul riscului	<u>430</u>	<u>(821)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Schimbul valutar al instrumentelor financiare derivate încheiate cu Banca sunt, în general, tranzacționate pe o piață over-the-counter cu contrapartidele profesionale de pe piață în termeni și condiții contractual standardizate. Derivatele au potențial favorabil (active) sau nefavorabil (datorii) în funcție de fluctuațiile ratelor dobânzilor de pe piață, cursurile de schimb valutar sau alte variabile în raport cu termenii lor. Valorile juste agregate ale activelor și pasivelor financiare derivate, pot fluctua semnificativ din când în când.

Anumite elemente monetare denominate în monedă străină sunt acoperite economic împotriva fluctuațiilor cursurilor de schimb folosind contracte swap pe cursul de schimb, așa cum este prezentat în tabelul de mai sus. Banca nu utilizează contabilitatea de acoperire împotriva riscului valutar pentru instrumentele financiare derivate pe curs de schimb.

Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate se determină pe baza cotațiilor existente pe piață sau prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, după caz.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

14.CREDITE ȘI AVANSURI LA BĂNCI

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Conturi curente deținute la alte bănci	76.131	61.252
Depozite la termen la alte bănci	992.716	161.293
Depozite la vedere la alte bănci	279.325	158.694
Depozite colaterale la alte bănci	4.592	3.226
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	376.663	-
Pierderi de credit așteptate	<u>(5.115)</u>	(666)
Total	<u>1.724.312</u>	<u>383.799</u>

La 31 decembrie 2021 Banca deține un depozit colateral încheiat pentru VISA prin instituția financiară JP Morgan Collateral Custodian Services în valoare de 2.738 mii lei (2020: 2.712 mii lei), un depozit colateral pentru MasterCard prin HSBC Bank Lodon în valoare de 567 mii lei (2020: 514 mii lei) și un depozit colateral pentru Swap prin Commerzbank în valoare de 1.284 mii lei (2020: 0 lei). Obligația constituirii acestor depozite colaterale este necesară pentru acoperirea sumelor derulate/decontate periodic prin organizație. Valorile depozitelor colaterale se stabilesc în funcție de volumele tranzacționate prin

fiecare organizație. Organizațiile pot solicita periodic actualizarea valorii depozitelor menținute în favoarea lor. Contractele sunt valabile pe perioada în care sunt membri licențiați ai organizațiilor de card VISA și MasterCard. Conturile curente și depozitele la vedere și la termen la alte bănci se află la libera dispoziție a Băncii și nu sunt grevate de sarcini. Ratingurile băncilor sunt prezentate în Nota 3.

La 31 decembrie 2021 Banca nu deținea operațiuni reverse repo și sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

15. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Obligațiuni de Stat	12.763.962	11.062.866
Instrumente de capitaluri proprii (Nota 15 b)	<u>14.094</u>	<u>13.048</u>
Total	<u>12.778.056</u>	<u>11.075.914</u>

La 31 decembrie 2021, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte bănci, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 521.624 mii lei. Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte. La 31

decembrie 2020, Banca nu înregistrează tranzacții de tip repo.

Rating-urile pentru titlurile de creanță incluse în portofoliul de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt detaliate în Nota 3, pagina nr. 82.

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

	2021	2020
Sold inițial la 1 ianuarie	11.062.866	5.594.768
Achiziții	7.714.196	13.158.286
Vânzări și răscumpărări	(5.460.922)	(7.943.760)
Venituri din dobânzi acumulate	335.863	275.608
Venituri din dobânzi de primit	(398.202)	(247.362)
Diferențe de curs	73.975	3.697
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă, din care:	(563.814)	221.629
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă provenind din vânzări	(52.256)	(63.498)
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă provenind din marcarea la piață	(511.558)	285.127
Sold la 31 decembrie	12.763.962	11.062.866

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

b) Banca are următoarele active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021:

			Procent	Valoare
<u>Nume</u>	<u>Natura activității</u>	<u>Țara</u>	<u>deținut</u>	<u>justa</u>
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	Romania	4,74	830
FRGC SA	Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatori Privati	Romania	3,10	537
TransFonD SA	Transferuri interbancare	Romania	2,69	1.460
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	<0,01	375
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	10.892
Total				<u>14.094</u>

Banca avea următoarele participații disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2020:

			Procent	Valoare
<u>Nume</u>	<u>Natura activității</u>	<u>Țara</u>	<u>deținut</u>	<u>justa</u>
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	Romania	4,74	770
FRGC SA	Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatori Privati	Romania	3,10	667
TransFonD SA	Transferuri interbancare	Romania	2,69	1.301
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	<0,01	335
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	9.975
Total				<u>13.048</u>

Menționez că la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 acțiunile deținute de Bancă nu erau gajate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

16. ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT – INSTRUMENTE DE DATORIE

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Obligațiuni de Stat	2.258.584	2.267.881
Obligațiuni emise de instituții de credit	24.846	-
Obligațiuni emise de societăți nefinanciare	50.017	-
Pierderi de credit așteptate	<u>(642)</u>	<u>(303)</u>
Total	<u>2.332.805</u>	<u>2.267.578</u>

Clasificarea investițiilor în instrumente de datorie la cost amortizat depinde de condițiile și caracteristicile activelor financiare și de capacitatea și intenția Băncii de a deține aceste instrumente până la scadență.

La 31 decembrie 2021 investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ titluri gajate în valoare de 60.000 mii lei (31 decembrie 2020: 37.000 mii lei) pentru operațiuni cu Visa, Mastercard și Sent (sistem electronic de decontare pentru valori mici în moneda locală). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

În plus, la 31 decembrie 2021, investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ și titluri gajate pentru garantarea împrumutului de la BEI a căror valoare justă este în valoare de 189,940 mii lei (31 decembrie 2020: 298.842 mii lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

Adițional, la 31 decembrie 2021, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte bănci, având ca suport investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat a căror valoare justă este 325.552 mii lei (2020: 0 lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

În cursul anului financiar 2021, Banca nu a vândut titluri de stat încadrate în categoria instrumente de datorie la cost amortizat.

Rating-urile pentru titlurile de creanță incluse în portofoliul de active financiare la cost amortizat sunt detaliate în Nota 3, pagina nr. 82.

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	2021	2020
Sold inițial la 1 ianuarie	2.267.578	2.097.416
Achiziții	762.124	1.073.398
Maturări	(698.700)	(931.144)
Venituri din dobânzi acumulate	73,716	98.753
Venituri din dobânzi de primit	(85,554)	(89.642)
Diferențe de curs	13.980	18.825
Pierderi de credit așteptate	(339)	(28)
Sold la 31 decembrie	2.332.805	2.267.578

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

17. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

Creditele și avansurile acordate de către Bancă clienților sunt destinate persoanelor fizice și juridice cu domiciliul în România. Concentrarea portofoliului de credite acordate clienților în funcție de categoria de clienți, tipul de credit în cazul persoanelor fizice, respectiv domeniul de activitate în cazul persoanelor juridice la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 este:

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	256.127	346.317
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.443.287	1.316.081
Credite PF Ipotecare	6.720.491	5.535.195
Carduri/ Overdraft	<u>292.026</u>	<u>266.712</u>
Total credite acordate persoanelor fizice	<u>8.711.931</u>	<u>7.464.305</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.032.942	1.811.535
Credite Administrații Publice Locale	3.361.594	3.960.795
Credite PJ Industrie	3.919.829	2.988.378
Credite PJ Comerț	2.279.952	1.792.517
Credite PJ Construcții	1.445.416	720.853
Credite PJ Servicii	5.105.559	4.255.802
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>162.305</u>	<u>157.477</u>
Total credite acordate persoanelor juridice	<u>18.307.597</u>	<u>15.687.357</u>
Total credite și avansuri acordate clienților (sumă brută)	<u>27.019.528</u>	<u>23.151.662</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>(1.368.498)</u>	<u>(1.227.590)</u>
Creanțe și avansuri către clienți – net	<u>25.651.030</u>	<u>21.924.072</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 31 decembrie 2021 astfel:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie	272.957	166.432	788.201	1.227.590
Transferuri către stadiul 1	(37.822)	35.050	2.772	-
Transferuri către stadiul 2	86.213	(162.635)	76.422	-
Transferuri către stadiul 3	16.038	96.075	(112.113)	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	32.031	10.727	16.591	59.349
Diminuări datorate creditelor închise în an	(18.005)	(6.395)	(52.287)	(76.687)
Remăsurări nete în cursul anului	(164.168)	25.244	522.628	383.704
Write off	-	-	(229.762)	(229.762)
Ajustări dobândă	-	-	7.004	7.004
Alte ajustări	<u>(1.147)</u>	<u>(576)</u>	<u>(977)</u>	<u>(2.700)</u>
Sold de închidere 31 decembrie	<u>186.097</u>	<u>163.922</u>	<u>1.018.479</u>	<u>1.368.498</u>

În anul 2021, Banca a scos în afara bilanțului credite acordate clienței în valoare brută de 229.762 mii lei prin reducerea directă a creditelor nerecuperabile acoperite integral cu ajustări pentru pierderi așteptate.

În anul 2021, Banca a încheiat cu terțe părți contracte de cesiune de creanțe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor portofolii dar și prin vânzarea unor creanțe individuale. Prin intermediul acestor contracte s-au vândut creanțe provenind din credite neperformante persoane fizice și juridice, garantate și negarantate în valoare de 65.023 mii lei creanță brută bilanțieră (în valoare de 27.142 mii lei creanță netă bilanțieră) și în

valoare de 46.415 mii lei creanță extrabilanțieră.

Din cesiunile de creanță s-a încasat suma de 44.110 mii lei (din care 8.302 mii lei din cesiunile de portofolii). Această sumă se regăsește pe creditul poziției «Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței» în situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global. Contractele de vânzare sunt fără recurs.

La 31 decembrie 2021 detalierea conturilor privind ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creanțelor din operațiunile cu clientela este detaliată pe grupe de clienți în funcție de domeniul de activitate în Nota 3.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 31 decembrie 2020 astfel:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie	109.310	59.644	686.831	855.785
Transferuri către stadiul 1	74.596	(73.273)	(1.323)	-
Transferuri către stadiul 2	(24.202)	91.625	(67.423)	-
Transferuri către stadiul 3	(469)	(23.383)	23.852	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	28.593	3.220	10.967	42.780
Diminuări datorate creditelor închise în an	(9.587)	(9.373)	(18.171)	(37.131)
Remăsurări nete în cursul anului	95.248	118.152	151.230	364.630
Write off	-	-	(6.359)	(6.359)
Ajustări dobândă	-	-	9.248	9.248
Alte ajustări	<u>(532)</u>	<u>(180)</u>	<u>(651)</u>	<u>(1.363)</u>
Sold de închidere 31 decembrie	<u>272.957</u>	<u>166.432</u>	<u>788.201</u>	<u>1.227.590</u>

În anul 2020, Banca a scos în afara bilanțului credite acordate clienței în valoare brută de 6.359 mii lei prin reducerea directă a creditelor nerecuperabile acoperite integral cu ajustări pentru pierderi așteptate.

În anul 2020, Banca a încheiat cu terțe părți 4 contracte de cesiune de creanțe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor creanțe individuale. Prin intermediul acestor contracte s-au vândut creanțe provenind din credite neperformante persoane fizice și juridice, garantate și negarantate în valoare de 3.352 mii lei creanță brută bilanțieră (în valoare de 938 mii lei creanță netă bilanțieră) și în valoare de 1.192 mii lei creanță

extrabilanțieră. Din cesiunile de creanță s-a încasat suma de 2.947 mii lei. Această sumă se regăsește pe creditul poziției «Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței» în situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global. Contractele de vânzare sunt fără recurs.

La 31 decembrie 2020, detalierea conturilor privind ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creanțelor din operațiunile cu clientela este detaliată pe grupe de clienți în funcție de domeniul de activitate în Nota 3, pagina nr. 61.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

În tabelul de mai jos este prezentat modul în care modificarea valorii contabile a instrumentelor financiare a generat schimbări ale nivelului de ajustări pentru pierderi așteptate.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Derecunoașterea de credite și avansuri la cost amortizat, fără perspective de recuperare, clasificate în Stadiul 3	(229.762)	(6.359)
Total	(229.762)	(6.359)

Banca nu a achiziționat portofolii de creanțe sau alte active în perioada 2020-2021.

18. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE

Structura activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Instrumente de datorie	<u>21.177</u>	<u>19.430</u>
Total	<u>21.177</u>	<u>19.430</u>

Începând cu anul 2020, Banca a corectat clasificarea titlurilor deținute la VISA Inc. din categoria active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în categoria activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

19. IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Terenuri și clădiri	Instalații tehnice și mașini	Active în curs	Alte instalații utilaje și mobilier	Total
Cost brut la 1 ianuarie 2020	570.318	259.378	4.230	44.236	878.162
Intrări	388	48.987	7.412	3.271	60.058
Avansuri pentru imobilizări corporale	9	-	-	-	9
Transferuri	2.356	15	(2.371)	-	-
leșiri	(1.635)	(12.049)	-	(778)	(14.462)
Reclasificare de la imobilizări corporale la investiții imobiliare	(28.659)	-	(79)	-	(28.738)
Diferențe valoare netă reclasificare de la investiții imobiliare la imobilizări corporale (amortizare și ajustări depreciere)	(893)	-	-	-	(893)
Cost brut la 31 decembrie 2020	<u>541.884</u>	<u>296.331</u>	<u>9.192</u>	<u>46.729</u>	<u>894.136</u>
Cost brut la 1 ianuarie 2021	541.884	296.331	9.192	46.729	894.136
Intrări (*)	954	43.700	8.033	1.890	54.577
Avansuri pentru imobilizări corporale	1.682	372	-	262	2.316
Transferuri	6.006	100	(6.091)	(15)	-
leșiri	(1.378)	(28.233)	(278)	(1.576)	(31.465)
Reclasificare de la imobilizări corporale la investiții imobiliare	(113)	-	(120)	-	(233)
Cheltuieli din reevaluare	(709)	-	-	-	(709)
Venituri din reevaluare	4.492	-	-	-	4.492
Reversarea amortizării acumulate	(49.916)	-	-	-	(49.916)
Impactul din reevaluare (Nota 35)	<u>130.796</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130.796</u>
Cost brut la 31 decembrie 2021	<u>633.698</u>	<u>312.270</u>	<u>10.736</u>	<u>47.290</u>	<u>1.003.994</u>

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

140 din 171

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Terenuri și clădiri	Instalații tehnice și mașini	Active în curs	Alte instalații utilaje și mobilier	Total
Amortizare la 1 ianuarie 2020	48.654	213.587	-	38.084	300.325
Cheltuiala cu amortizarea afereantă anului	18.725	18.075	-	1.346	38.146
leșiri	(949)	(11,975)	-	(712)	(13.636)
Cheltuiala cu amortizarea reclasificării	(1.800)	-	-	-	(1.800)
Reversarea amortizării acumulate	-	-	-	-	-
Amortizare cumulata la 31 decembrie 2020	<u>64.630</u>	<u>219.687</u>	<u>-</u>	<u>38.718</u>	<u>323.035</u>
Amortizare la 1 ianuarie 2021	64.630	219.687	-	38.718	323.035
Cheltuiala cu amortizarea afereantă anului	18.384	21.929	-	1.516	41.829
leșiri	(406)	(28,069)	-	(1,526)	(30,001)
Cheltuiala cu amortizarea reclasificării	(20)	-	-	-	(20)
Reversarea amortizării acumulate ca urmare reevaluării	<u>(49,916)</u>	-	-	-	<u>(49,916)</u>
Amortizare cumulata la 31 decembrie 2021	<u>32,672</u>	<u>213,547</u>	<u>-</u>	<u>38,708</u>	<u>284,927</u>
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2020	<u>477.255</u>	<u>76.644</u>	<u>9.191</u>	<u>8.011</u>	<u>571.101</u>
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2021	<u>601.026</u>	<u>98.723</u>	<u>10,736</u>	<u>8,582</u>	<u>719.067</u>

(*) În cursul anului 2021 Banca a achiziționat laptopuri, echipamente IT, bancomate, mașini multifuncționale, case de bani, telefoane, mobilier, aparate de aer condiționat, centrale termice și sisteme de supraveghere și antiefracție în valoare totală de 45.590 mii lei.

De asemenea, au fost realizate și lucrări de amenajare a sediilor Băncii în valoare de 8.033 mii lei.

La 31 decembrie 2021, Banca a procedat la reevaluarea portofoliului de terenuri și clădiri pe baza unui contract de prestări și servicii încheiat cu un evaluator extern, independent, Colliers Valuation and Advisory SRL, autorizat de către Uniunea Națională a Evaluatorilor Autorizați din România.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

De asemenea, întrucât valoarea de piață a bunurilor pe piața imobiliară nu a fluctuat semnificativ pe parcursul anului 2020 și nu există indicii externe de depreciere a activelor comparativ cu analiza de la 31 decembrie 2019, managementul a considerat că valoarea netă contabilă a terenurilor și clădirilor la 31 Decembrie 2020 reprezintă o estimare corectă a valorilor juste la data raportării. În urma evaluării portofoliului Băncii privind terenurile și clădirile a rezultat un venit net cu deprecierea în valoare de de

3.783 mii lei generat de reevaluarea terenurilor și clădirilor la data raportării, înregistrat la Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea în situația rezultatului global.

În cursul anului 2021, Banca a vândut o clădire în urma căreia a înregistrat un venit net în sumă de 256 mii lei.

La 31 decembrie 2021, CEC Bank deținea în proprietate 632 terenuri și 891 clădiri (la 31 decembrie 2020, CEC Bank deținea în proprietate 640 terenuri și 903 clădiri).

20. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	2021	2020
Cost brut la 1 ianuarie	198.226	184.680
Avansuri pentru immobilizări necorporale	5.447	1.579
Achiziții	53.203	16.240
Transferuri	-	831
Ieșiri	(72)	(5.104)
Cost brut la 31 decembrie	<u>256.804</u>	<u>198.226</u>
Amortizarea la 1 ianuarie	168.678	164.355
Cheltuiala cu amortizarea	12.105	8.596
Transferuri	-	831
Ieșiri	(72)	(5.104)
Ajustare aferentă anului precedent	-	-
Amortizarea cumulată la 31 decembrie	<u>180.711</u>	<u>168.678</u>
Valoare netă contabilă	<u>76.093</u>	<u>29.548</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

21. INVESTIȚII IMOBILIARE

	2021	2020
Cost brut la 1 ianuarie	114.309	88.129
Achiziții	26	-
Reclasificări de la imobilizări corporale	233	28.738
leșiri	<u>(2.508)</u>	<u>(2.558)</u>
Cost brut la 31 decembrie	<u>112.060</u>	<u>114.309</u>
Amortizarea și deprecierea cumulate la 1 ianuarie	24.856	21.997
Cheltuiala cu amortizarea	3.658	2.816
Utilizare ajustări pentru depreciere	7.764	(386)
Amortizare reclasificări de la imobilizări corporale	20	1.800
leșiri	<u>(1.061)</u>	<u>(1.371)</u>
Amortizarea și deprecierea cumulate la 31 decembrie	<u>35.237</u>	<u>24.856</u>
Valoare netă contabilă	<u>76.823</u>	<u>89.453</u>

La 31 decembrie 2021, Banca a procedat la reevaluarea portofoliului de terenuri și clădiri pe baza unui contract de prestări și servicii încheiat cu un evaluator extern, independent, Colliers Valuation and Advisory SRL, autorizat de către Uniunea Națională a Evaluatorilor Autorizați din România.

Valoarea justă a investițiilor imobiliare la 31 decembrie 2021 este în valoare de 99.073 mii lei.

În urma reevaluării portofoliului Băncii privind investițiile imobiliare a rezultat o ajustare pentru depreciere la data raportării de 7.857 mii lei clasificat la "Alte cheltuieli operaționale" în situația rezultatului global.

În cursul anului 2021 veniturile din chirii aferente investițiilor imobiliare au fost în sumă de 3.942 mii lei (2020: 3.983 mii lei).

Cheltuielile directe de exploatare (impozit pe clădire, reparații, întreținere) aferente investițiilor imobiliare care nu au generat venit din chirii în cursul anului 2021 au fost în sumă de 1.817 mii lei (2020: 1.293 mii lei). Cheltuieli directe de exploatare cu investițiile imobiliare care au generat venituri din chirii în cursul anului 2021 au fost în sumă de 462 mii lei (2020: 520 mii lei).

În cursul anului 2021, Banca a scos din evidență prin casare o clădire și a avut 26 vânzări de proprietăți imobiliare (13 clădiri și 13 terenuri) în urma cărora a înregistrat un venit net în sumă de 4.062 mii lei (2020: 3.412 mii lei).

Banca nu a achiziționat investiții imobiliare în leasing financiar.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Sumele viitoare de încasat privind veniturile din chirii aferente contractelor (fără drept de anulare) pentru spațiile închiriate terților cu destinația de investiții imobiliare sunt următoarele:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venituri din chirii până 1 an	3.753	3.730
Venituri din chirii între 1 an-5 ani	4.788	5.053
Venituri din chirii peste 5 ani	38	104
Total	8.579	8.887

22. ACTIVE REPREZENTÂND DREPTUL DE UTILIZARE

	Clădiri comerciale	Clădiri rezidențiale	Echipeamente	Terenuri	Total
Cost brut la 1 ianuarie 2020	85.864	-	630	7.020	93.514
Modificare contracte leasing	18.407	-	762	224	19.393
Intrări	38.918	-	141	481	39.540
leșiri	(35.604)	-	-	(80)	(35.684)
Cost brut la 31 decembrie 2020	<u>107.585</u>	<u>-</u>	<u>1.533</u>	<u>7.645</u>	<u>116.763</u>
Cost brut la 1 ianuarie 2021	107.585	-	1.533	7.645	116.763
Modificare contracte leasing	16.131	-	885	59	17.075
Intrări	6.401	-	718	-	7.119
leșiri	(11.811)	-	-	(289)	(12.100)
Cost brut la 31 decembrie 2021	<u>118.306</u>	<u>-</u>	<u>3.136</u>	<u>7.415</u>	<u>128.857</u>
	Clădiri comerciale	Clădiri rezidențiale	Echipeamente	Terenuri	Total

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Amortizarea cumulată la 1 ianuarie 2020	19.885	-	420	551	20.856
Cheltuiala cu amortizarea	20.910	-	728	556	22.194
leșiri	(11.209)	-	-	(14)	(11.223)
Amortizarea cumulată la 31 decembrie 2020	<u>29.586</u>	<u>-</u>	<u>1.148</u>	<u>1.093</u>	<u>31.827</u>
Amortizarea cumulată la 1 ianuarie 2021	29.586	-	1.148	1.093	31.827
Cheltuiala cu amortizarea	21.598	-	819	533	22.950
leșiri	(4.564)	-	-	(289)	(4.853)
Amortizarea cumulată la 31 decembrie 2021	<u>46.620</u>	<u>-</u>	<u>1.967</u>	<u>1.337</u>	<u>49.924</u>
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2020	<u>77.999</u>	<u>-</u>	<u>385</u>	<u>6.552</u>	<u>84.936</u>
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2021	<u>71.686</u>	<u>-</u>	<u>1.169</u>	<u>6.078</u>	<u>78.933</u>

Următoarele valori sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere:

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Dobânda pentru datoriile din operațiuni de leasing	425	496
Cheltuiala cu amortizarea aferentă contractelor de leasing	22.951	22.194
Cheltuiala aferentă contractelor de leasing pentru active cu valoare mai mică, excluzând contractele de leasing pe termen scurt	2.458	2.724

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

23. ALTE ACTIVE FINANCIARE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sume în curs de decontare cu terții (i)	24.218	20.512
Valori de recuperat de la clienți	19	19
Alți debitori	1.662	2.358
Ajustari pentru depreciere - alți debitori	(663)	(656)
Total	<u>25.236</u>	<u>22.233</u>

(i) În cadrul poziției sumele în curs de decontare cu terții sunt incluse comisioane de recuperat de la clienți persoane fizice și juridice de 1.063 mii lei (2020: 869 mii lei) precum și mijloace bănești în curs de decontare, decontări intrabancare privind operațiunile clienței și alte conturi de regularizare cu: operațiuni proprii, operațiuni de

reconciliere, depuneri/retrageri EPOS, alimentări ATM, etc.

Alte active financiare nu sunt colateralizate la 31 decembrie 2021 și 2020.

Pentru sumele în sold la 31 decembrie 2021 Banca intenționează recuperarea acestora în anul 2022.

Ajustările pentru pierderi așteptate aferente altor active financiare pot fi reconciliate după cum urmează:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sold la începutul exercițiului	656	749
Derecunoșterea altor active financiare	(60)	(23)
Cheltuieli nete din ajustări pentru pierderi așteptate aferente altor active financiare (Nota 9)	<u>67</u>	<u>(70)</u>
Soldul la sfârșitul exercițiului	<u>663</u>	<u>656</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

24. ALTE ACTIVE

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Sume plătite în avans	9.567	8.369
Alte garanții pentru chirii și utilități (i)	754	737
Creanțe de la bugetul de Stat	4.320	10.400
Alte active (ii)	6.082	4.374
Ajustări pentru pierderi așteptate - stocuri	(1.166)	(772)
Alți debitori	4.072	3.756
Ajustări pentru pierderi așteptate – alți debitori	<u>(2.023)</u>	<u>(2.065)</u>
Alte active, net	<u>21.606</u>	<u>24.799</u>

(i) Garanțiile pentru chirii și utilități sunt avansuri plătite de Bancă către furnizorii acestor servicii și blocate de aceștia drept garanții.

(ii) Din total "Alte active" la 31 decembrie 2020, suma de 3.760 mii lei (31 decembrie 2020: 2.919 mii lei) reprezintă bunuri preluate în patrimoniul Băncii din executarea garanțiilor la creditele acordate clienței (1.502 mii lei) și suma de 2.258 mii lei (31 decembrie 2020: 1.417 mii lei) reprezintă bunuri preluate în

patrimoniul Băncii conform Legii nr. 77/2016 cu modificările și completările ulterioare privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite.

Activele nu corespund definiției activelor imobilizate deținute în vederea vânzării și sunt clasificate ca stocuri în conformitate cu IAS 2 -Stocuri. La momentul achiziției activele au fost recunoscute inițial la valoarea justă.

Ajustările pentru pentru pierderi așteptate aferente altor active pot fi reconciliate după cum urmează:

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Sold la începutul exercițiului	2.837	3.315
Derecunoșterea altor active	(167)	(213)
Cheltuieli nete din ajustări pentru pierderi așteptate aferente altor active (Nota 9)	<u>519</u>	<u>(265)</u>
Soldul la sfârșitul exercițiului	<u>3.189</u>	<u>2.837</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

25. DEPOZITE DE LA BĂNCI

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Depozite la vedere	728.066	171.409
Din care, conturi curente la alte bănci (LORO)	23	19
Depozite la termen	409.201	900.992
Depozite repo	<u>871.062</u>	-
Total	<u>2.008.329</u>	<u>1.072.401</u>

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 depozitele de la bănci au fost pe termen scurt – maturitate sub 1 an.

26. DEPOZITE DE LA CLIENȚI

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi curente și depozite la vedere		
Carnete de economii - la vedere	4.506	4.805
Conturi curente – persoane fizice	3.707.590	2.837.264
Conturi curente – persoane juridice și alți clienți	4.337.468	3.694.578
Carduri – persoane fizice, persoane juridice și alți clienți	4.031.519	3.332.734
Depozite la vedere – persoane juridice	<u>316.192</u>	<u>229.828</u>
Total conturi curente și depozite la vedere	<u>12.397.275</u>	<u>10.099.209</u>
Depozite la termen și economii		
Librete de economii – la termen (i)	111.749	134.829
Depozite la termen – persoane fizice	20.858.762	18.282.503
Depozite la termen – persoane juridice și alți clienți	6.039.219	4.027.166
Depozite colaterale (ii)	2.616.110	2.288.079
Alte depozite la termen	<u>1.259</u>	<u>1.315</u>
Total depozite la termen și economii	<u>29.627.099</u>	<u>24.733.892</u>
Total	<u>42.024.374</u>	<u>34.833.101</u>

(i) Libretele de economii sunt produse de economisire în formă materializată, prin care Banca atestă primirea de la client a unor sume de bani pe o perioadă de timp determinată/nedeterminată, cu o anumită dobândă, în care sunt evidențiate

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

disponibilitățile clienților, operațiunile dispuse de aceștia, distinct, în mod cronologic și sistematic.

(ii) Depozitele colaterale sunt constituite pentru:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Acreditiv	18.794	-
Garanții gestionari	104.310	101.579
Consemnări	2.148.698	1.920.719
Garantarea creditelor	295.263	206.445
Garanții de bună execuție a contractelor comerciale	35.172	35.947
Alte depozite colaterale	13.873	23.389
Total	2.616.110	2.288.079

27. ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Fondul European de Investiții pentru Inițiativa Jeremie (i)	10.495	14.243
Banca Europeană pentru Investiții (BEI) (ii)	340.681	459.114
Programul Româno—Elvețian (iii)	<u>92.023</u>	<u>92.023</u>
Total	<u>443.199</u>	<u>565.380</u>

(i) La data de 2 Iulie 2014, CEC Bank a semnat cu Fondul European de Investiții (FEI) Acordul de finanțare și împărțire a riscului pentru inițiativa JEREMIE, în valoare de 10 mil. euro în echivalent lei (5 mil. euro FEI și 5 mil. euro CEC Bank), care au fost trase integral până la data de 30.06.2015. Menționăm că sumele trase sunt în lei. Împrumutul reprezintă o facilitare de finanțare pentru IMM-uri.

- La data de 17 Decembrie 2014, CEC Bank a semnat cu Fondul European

de Investiții (FEI) un Amendament la Acord pentru prelungirea perioadei revolving a liniilor de credit acordate după 17.12.2014, până la data de 31.12.2016;

- La data de 19 iunie 2015, CEC Bank a semnat cu Fondul European de Investiții (FEI) un Amendament la Acord de suplimentare a fondurilor cu 107.056.800 lei (53.528.400 lei FEI și 53.528.400 lei CEC Bank), din care până la data de 31.12.2015 s-au

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

efectuat trageri în valoare de 20.518.000 lei.

- La data de 19 decembrie 2015, CEC Bank a semnat cu Fondul European de Investiții (FEI) un nou Amendament la Acord pentru prelungirea perioadei revolving a liniilor de credit, până la data de 30.06.2017;
- La data de 16 iunie 2016, CEC Bank a semnat cu Fondul European de Investiții (FEI) un alt Amendament la Acord pentru prelungirea perioadei de tragere din fonduri FEI și a perioadei de creditare a facilităților de credit Jeremie până la data de 30 septembrie 2026;
- La data de 30 septembrie 2016 a fost semnat un nou Amendament cu FEI cu referire la prelungirea perioadei de creditare (credite de investitii) până la data de 31.12.2016. De asemenea, amendamentul prevede prelungirea perioadei de rambursare a principalului către finanțatorul extern până la data de 31.12.2026,

Valoare totală Acord inclusiv suplimentarea: 150.536.800 lei (75.268.400 lei FEI și 75.268.400 lei CEC Bank).

Pana la data de 31 decembrie 2021 Banca a utilizat 15 transe in valoare de 74.967.768 lei si a rambursat o transa in valoare de 64.472,787 lei.

FEI nu percepe dobândă pentru sumele trase, plasate în credite și utilizate de către clienți. În anumite condiții contractuale, rata dobânzii poate fi ROBOR pentru depozit la o lună, plus marja de 1,63 % p.a. Conform condițiilor contractuale rata de dobândă aferentă datei de 31.12.2021 a fost de 3,37 %. Termenele de plată sunt în funcție de rambursările clienților, data limită fiind 31 decembrie 2026.

(ii) În cursul anului 2013, Banca a încheiat cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) un acord de împrumut a cărui situație la data de 31 decembrie 2021 se prezintă astfel:

Acordul de împrumut cu BEI încheiat la data de 26 iunie 2013 pentru finanțarea de facilități acordate întreprinderilor mici și mijlocii („IMM”), entități din sectorul public și întreprinderi cu capitalizare medie de piață.

Împrumutul a avut o rata a dobânzii Euribor la 6 luni plus 0,424 % p.a și o valoare totală de 45 milioane euro din care Banca a accesat o prima tranșă în valoare de 15 milioane euro. Această tranșă în valoare de 15 milioane euro a fost trasă integral la data de 18 decembrie 2013.

Termenele de plată sunt 18 iunie și 18 decembrie ale fiecărui an până la scadența finală de la 18 decembrie 2020. Prima rambursare către BEI a fost în data de 18 decembrie 2014, a doua în data de 18 iunie 2015, iar a treia în data de 18 decembrie 2015.

La data de 18 decembrie 2013 a fost semnată cea de-a doua tranșă în valoare de 30 milioane euro, care a fost trasă integral până la data de 31 decembrie 2014:

- 15 milioane euro cu o rată a dobânzii Euribor la 6 luni plus 0,507 % p.a, termenele de plată fiind 3 aprilie și 3 octombrie ale fiecărui an până la scadența finală de la 6 aprilie 2021;
- 15 milioane euro cu o rată a dobânzii Euribor la 6 luni plus 0,380 % p.a, termenele de plată fiind 14 august și 14 februarie ale fiecărui an până la scadența finală de la 16 august 2021.

La data de 11 Septembrie 2014, Banca a semnat cu Banca Europeană de Investiții un nou acord de împrumut în valoare de 100 milioane euro, din care până la data de 31.12.2021 s-au tras 100 milioane euro:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

- 15 milioane euro cu o rată a dobânzii fixă de 0,456% p.a, termenele de plată fiind 6 ianuarie și 6 iulie ale fiecărui an până la scadența finală de la 6 iulie 2020;
- 15 milioane euro cu o rată a dobânzii fixă de 0,269 % p.a, termenele de plată fiind 18 iunie și 18 decembrie ale fiecărui an până la scadența finală de la 19 decembrie 2022;
- 5 milioane euro cu o rată a dobânzii fixă de 0,282% p.a, termenele de plată fiind 29 iunie și 29 decembrie ale fiecărui an până la scadența finală de la 29 iunie 2026;
- 15 milioane euro cu o rată a dobânzii fixă de 0,089% p.a, termenele de plată fiind 30 martie și 30 septembrie ale fiecărui an până la scadența finală de la 30 septembrie 2023;
- 20 milioane euro cu o rată a dobânzii fixă de 0,268% p.a, termenele de plata fiind 27 aprilie și 27 octombrie ale fiecărui an până la scadența finală de la 29 aprilie 2024;
- 15 milioane euro cu o rată a dobânzii fixă de 0,349% p.a, termenele de plată fiind 12 aprilie și 12 octombrie ale fiecărui an până la scadența finală de la 12 octombrie 2024;
- 5 milioane euro cu o rată a dobânzii fixă de 0,069% p.a, termenele de plata fiind 19 ianuarie și 19 iulie ale fiecărui an până la scadența finală de la 19 iulie 2023;

La data de 27.10.2017 a fost semnat un amendament la Acordul de Împrumut în valoare de 100 milioane euro prin care s-a prelungit perioada de utilizare a fondurilor și de alocare în credite până la data de 28.02.2018. În data de 22.02.2018 a fost semnat actul adițional 4 prin care a fost prelungită perioada de utilizare și de alocare până la 31.08.2018.

Împrumutul reprezintă o facilitate de finanțare pentru IMM-uri, Entități din sectorul public și Întreprinderi cu capitalizare medie de piață și care

cuprinde și o componentă adresată firmelor care încurajează tinerii.

La data de 30 Iulie 2020 Banca a semnat cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) un nou Acord de împrumut în valoare de 50 milioane EUR. Împrumutul reprezintă o facilitate de finanțare pentru IMM-uri, Entități din sectorul public și Întreprinderi cu capitalizare medie de piață.

Împrumutul a fost tras integral la data de 30 septembrie 2020 cu o rata a dobânzii fixa de 0.099% p.a, termenul de plata fiind 30 septembrie ale fiecărui an până la scadența finală de la 30 septembrie 2025. Prima rambursare s-a efectuat în data de 30 septembrie 2021.

Pentru împrumutul de la Banca Europeană pentru Investiții (BEI), au fost gajate drept garanție, investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat a caror valoare justă la 31 decembrie 2021 este 189.939.864 lei (31.12.2020: 422.113.129 lei).

(iii) La data de 16 ianuarie 2014 CEC Bank a semnat o Convenție de colaborare cu Departamentul pentru IMM-uri, Mediul de Afaceri și Turism - DIMMAT în cadrul Programului Româno-Elvețian pentru IMM-uri, în valoare de 19.890.000 franci elvețieni în echivalent lei la un curs de 3.6616 lei, în vederea acordării de credite de investiții IMM-urilor. Fondul Programului este în prezent de 24.390.000 franci elvețieni, rezultat din fondul inițial suplimentat cu 4.500.000 franci elvețieni în echivalent lei la un curs de 4,2656 lei.

Până în prezent au fost semnate 5 acte adiționale la Convenția de Colaborare, modificările vizând atât flexibilizarea condițiilor de acordare a creditelor, suplimentarea fondurilor cât și posibilitatea acordării de noi credite de investiții din sumele acumulate în contul de tranzit până la data de 31.12.2018, reprezentând atât ratele rambursate de beneficiarii creditelor acordate de Bancă,

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

cât și de diminuările rezultate pe parcursul derulării acestora. Astfel, acordarea de noi credite nu va depăși suma de 42.857.142,86 lei, din care 30.000.000 lei reprezintă procentul de 70% din valoarea creditelor aprobate (FP) și 12.857.142,86 lei (30%) reprezintă contribuția proprie a Băncii (Act Aditonal 5/14.11.2018).

Împrumutul are dobândă zero, program finalizat în 30.06.2019. Până la data de

31.12.2021, s-au efectuat 40 de trageri în valoare de 92.023.272,81 lei. Termenele de plată sunt în funcție de rambursările clienților, aceasta având influență și asupra scadenței finale.

La 31 decembrie 2021 condițiile impuse în contractele de finanțare cu Fondul European de Investiții („FEI”) și cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) sunt respectate.

Reconcilierea mișcărilor împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare cu fluxurile de numerar generate de activitatea de finanțare sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	2021	2020
Sold initial la 1 ianuarie	565.380	429.335
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	(122.151)	(107.430)
Trageri de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	243.470
Total modificări din finanțarea fluxurilor de trezorerie	(122.151)	136.040
Cheltuieli cu dobânzi provenite din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	660	668
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	(690)	(663)
Alte modificări	(30)	5
Sold la 31 decembrie	443.199	565.380

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

29. PROVIZIOANE (CONTINUARE)

28. DATORII SUBORDONATE

La 31 decembrie 2021 Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Împrumut de la actionar	1.400.956	-
Total	<u>1.400.956</u>	<u>-</u>

Datoriile subordonate includ împrumutul subordonat acordat de statul român, prin Ministerul Finanțelor, în calitate de acționar unic, în sumă de 1.400.000 mii lei contractat în data de 23.12.2021, cu o rată a dobânzii ROBOR la 3 luni plus 3,30% p.a. și scadent în 2031. Împrumutul este emis în mod direct de către Ministerul Finanțelor, are o maturitate de 10 ani de la data tragerii din 28.12.2021 și urmează a fi plătit integral în data de 27.12.2031. Împrumutul nu este garantat și nu conține opțiuni de rambursare anticipată, cu excepția cazului de insolvență sau de lichidare.

29. PROVIZIOANE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Provizioane pentru litigii	805	1.814
Provizioane pentru fraude interne și externe	2.171	2.157
Provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	<u>12.937</u>	<u>24.856</u>
Total	<u>15.913</u>	<u>28.827</u>

Mișcările în provizioanele pentru litigii sunt prezentate în continuare:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sold la 1 ianuarie	1.814	2.275
Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente	176	106
Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei	<u>(1.185)</u>	<u>(567)</u>
Sold la 31 decembrie	<u>805</u>	<u>1.814</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

29. PROVIZIOANE (CONTINUARE)

Mișcările în provizioanele pentru fraude interne și externe sunt prezentate în continuare:

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Sold la 1 ianuarie	2.157	2.480
Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente	81	14
Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei	<u>(67)</u>	<u>(337)</u>
Sold la 31 decembrie	<u>2.171</u>	<u>2.157</u>

Mișcările în provizioanele pentru angajamente de creditare și garanții financiare date la 31 decembrie 2021 este prezentată în continuare:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	23.011	1.512	333	24.856
Transferuri către stadiul 1	2.064	(1.897)	(167)	-
Transferuri către stadiul 2	(2.020)	2.124	(104)	-
Transferuri către stadiul 3	(152)	(113)	265	-
Majorări datorate angajamentelor de creditare/garanțiilor nou acordate în an	10.977	1.129	176	12.282
Diminuări datorate angajamentelor de creditare/garanțiilor închise în an	(1.054)	(165)	(10)	(1.229)
Remăsurări nete în cursul anului	(20.760)	(1.968)	(318)	(23.046)
Write off	-	-	-	-
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	<u>70</u>	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>74</u>
Sold de închidere 31 decembrie	<u>12.136</u>	<u>625</u>	<u>176</u>	<u>12.937</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

29. PROVIZIOANE (CONTINUARE)

Mișcările în provizioanele pentru angajamente de creditare și garanții financiare date la 31 decembrie 2020 este prezentată în continuare:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie	13.643	697	98	14.438
Transferuri către stadiul 1	2.365	(2.331)	(34)	-
Transferuri către stadiul 2	(1.534)	1.804	(270)	-
Transferuri către stadiul 3	(10)	(143)	153	-
Majorări datorate angajamentelor de creditare/garanțiilor nou acordate în an	674	8.843	-	9.517
Diminuări datorate angajamentelor de creditare/garanțiilor închise în an	(217)	(1.647)	-	(1.864)
Remăsurări nete în cursul anului	8.033	(5.715)	385	2.703
Write off	-	-	-	-
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	<u>57</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>62</u>
Sold de închidere 31 decembrie	<u>23.011</u>	<u>1.512</u>	<u>333</u>	<u>24.856</u>

În categoria „Provizioane pentru litigii” sunt incluse sume pentru anumite litigii în care Banca este implicată în calitate de pârât, respectiv litigii care ar putea conduce la ieșiri de fluxuri de numerar viitoare. Pe baza statusului acțiunilor juridice, se estimează o ieșire de numerar

(sold provizioane constituite la 31.12.2021) de 805 mii lei (31.12.2020: 1.814 mii lei). Conducerea Băncii consideră că aceste acțiuni nu vor avea un efect advers semnificativ asupra rezultatelor economice și a poziției financiare a Băncii. A se vedea Nota 38 “Angajamente și Datorii Contingente”.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

30. DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2021 sunt atribuibile diferențelor temporare detaliate în tabelul următor:

	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Net
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	-	(306.407)	(306.407)
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de capitaluri proprii	-	(3.268)	(3.268)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	-	(395.851)	(395.851)
Alte imobilizări corporale și necorporale (i)	-	(7.551)	(7.551)
Active reprezentând dreptul de utilizare	2.647	-	2.647
Provizioane și alte datorii	61.884	-	61.884
Total	<u>64.531</u>	<u>(713.077)</u>	<u>(648.546)</u>
Total datorie privind impozitul amânat de 16%	<u>10.325</u>	<u>(114.092)</u>	<u>(103.767)</u>

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2020 sunt atribuibile diferențelor temporare detaliate în tabelul următor:

	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Net
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	-	(257.407)	(257.407)
Valoarea justă a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	(2.224)	(2.224)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	-	(277.495)	(277.495)
Alte imobilizări corporale și necorporale (i)	-	(6.529)	(6.529)
Active reprezentând dreptul de utilizare	1.921	-	1.921
Provizioane și alte datorii	80.008	-	80.008
Total	<u>81.929</u>	<u>(543.655)</u>	<u>(461.726)</u>
Total datorie privind impozitul amânat de 16%	<u>13.109</u>	<u>(86.985)</u>	<u>(73.876)</u>

Impozitul amânat aferent altor imobilizări corporale și necorporale se datorează schimbării duratei de viață contabilă a unor clase de imobilizări (notele 19 și 20).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Mișcările în datorii privind impozitul amânat la 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

	<u>1 ianuarie</u> <u>2021</u>	Recunoscut în contul de profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	<u>31 decembrie 2021</u>
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	(41.185)	-	(7.840)	(49.025)
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de capitaluri proprii	(356)	-	(167)	(523)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(44.400)	774	(19.710)	(63.336)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.045)	(164)	-	(1.209)
Active reprezentând dreptul de utilizare	307	116	-	423
Provizioane și alte datorii	<u>12.803</u>	<u>(2.900)</u>	=	<u>9.903</u>
Total	<u>(73.876)</u>	<u>2.174</u>	<u>(27.717)</u>	<u>(103.767)</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Mișcările în datorii privind impozitul amânat la 31 decembrie 2020 sunt prezentate în continuare:

	<u>1 ianuarie 2020</u>	<u>Recunoscut în contul de profit sau pierdere</u>	<u>Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	(5.725)	-	(35.460)	(41.185)
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – investiții în instrumente de capitaluri proprii	(3.404)	-	3.048	(356)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(45.710)	1.223	87	(44.400)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.053)	8	-	(1.045)
Active reprezentând dreptul de utilizare	-	307	-	307
Provizioane și alte datorii	<u>10.560</u>	<u>2.243</u>	<u>-</u>	<u>12.803</u>
Total	<u>(45.332)</u>	<u>3.781</u>	<u>(32.325)</u>	<u>(73.876)</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

31. DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING CU IMOBILIZĂRI CORPORALE

	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Datorii din operațiuni de leasing financiar cu immobilizări corporale	81.627	86.827
Datorii atașate	<u>35</u>	<u>47</u>
Total	<u>81.662</u>	<u>86.874</u>

Analiza scadențelor datoriilor care decurg din contractele de leasing

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
mai puțin de o lună	2.069	1.931
între 2-3 luni	3.986	3.835
între 4-6 luni	5.767	5.538
între 7-9 luni	5.295	5.273
între 10-12 luni	4.961	4.915
între 13-60 luni	48.952	53.465
peste 60 luni	<u>10.632</u>	<u>11.917</u>
Total	<u>81.662</u>	<u>86.874</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

32. ALTE DATORII

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Contribuții sociale datorate la bugetul de stat	16.699	16.401
Impozite datorate la bugetul de stat	8.169	6.219
Fondul de participare al salariaților la profit	26.999	27.458
Alte datorii	703	918
Provizion pentru beneficii ale angajaților pentru încetarea contractului de muncă (Nota 8)	7.500	13.960
Provizion pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensatorii	<u>2.205</u>	<u>1.872</u>
Total	<u>62.275</u>	<u>66.828</u>

Sumele datorate bugetului de stat aflate în sold reprezintă contribuțiile care au termen de virare până la data 25 a lunii următoare.

33. ALTE DATORII FINANCIARE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venituri în avans din emiterea de garanții financiare	1.191	709
Creditori diversi	45.717	22.612
Dividende de plata (i)	634.257	-
Alte datorii financiare	27.528	13.076
Total	<u>708.693</u>	<u>36.397</u>
Curent	708.693	36.397

(i) În anul 2021 Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat distribuirea de dividende cuvenite Statului Român în calitate de unic acționar al Băncii.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

34. CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2021, capitalul social al CEC Bank SA era de 2.499.746 mii lei (31 decembrie 2020: 2.499.746 mii lei). Banca este deținută 100% de Statul Roman prin intermediul Ministerului Finanțelor

Publice. Capitalul social subscris vărsat este de 2.290.661 mii lei format din 22.906.616 acțiuni nominative cu o valoare de 100 lei/acțiune.

	<u>31 decembrie 20</u> <u>21</u>	<u>31 decembrie 202</u> <u>0</u>
Capital social înregistrat la Registrul Comerțului	<u>2.290.661</u>	<u>2.290.661</u>
Ajustarea capitalului social la inflație (IAS 29)	<u>209.085</u>	<u>209.085</u>
Total capital social	<u>2.499.746</u>	<u>2.499.746</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35. REZERVE DIN REEVALUARE

Ultima reevaluare a terenurilor și clădirilor a fost efectuată de Bancă la 31 Decembrie 2021 în baza unui contract încheiat cu Colliers Valuation and Advisory SRL.

Ca urmare a reevaluării efectuate la 31 decembrie 2021 a fost majorată rezerva din reevaluare.

Rezervele din reevaluare sunt nedistribuibile până la realizarea lor prin vânzarea/casarea imobilizărilor corporale la care se refera.

	Rezerve din reevaluare brut	Total impozit	
		amănat	Total net
Sold la 1 ianuarie 2020	<u>521.140</u>	<u>(60.295)</u>	<u>460.845</u>
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat	(2.558)	180	(2.378)
Rezultatul net în urma reevaluării (nota 19)	-	87	87
Sold la 31 decembrie 2020	<u>518.582</u>	<u>(60.028)</u>	<u>458.554</u>
Sold la 1 ianuarie 2021	<u>518.582</u>	<u>(60.028)</u>	<u>458.554</u>
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat	(3.195)	306	(2.889)
Rezultatul net în urma reevaluării (nota 19)	130.796	(19.711)	111.085
Sold la 31 decembrie 2021	<u>646.183</u>	<u>(79.433)</u>	<u>566.750</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

36. ALTE REZERVE

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Rezerva legală statutară (i)	201.403	179.760
Rezerva pentru risc bancar general (ii)	65.841	65.840
Rezerva din bunuri primite cu titlu gratuit	<u>2.937</u>	<u>2.953</u>
Total	<u>270.181</u>	<u>248.553</u>

(i) Rezervele legale statutare reprezintă transferurile cumulate din rezultatul reportat conform legislației locale. Aceste rezerve nu pot fi distribuite acționarilor.

Legislația locală prevede că 5% din profitul brut al Băncii trebuie transferat către o rezervă legală nedistribuibilă până când această rezervă atinge 20% din capitalul social al Băncii. În 2021

Banca a transferat 21.643 mii lei în rezerva legală statutară (2020: 20.836 mii lei).

(ii) Rezerva pentru riscuri bancare generale include sume alocate în conformitate cu legislația bancară și sunt prezentate separat ca alocări din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

37. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

Părțile se consideră a fi afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. La evaluarea fiecărei tranzacții posibile cu părțile afiliate s-a acordat atenție substanței tranzacției mai degrabă decât formei juridice.

Natura relațiilor cu acele părți aflate în relații speciale cu care Banca a derulat tranzacții semnificative sau a avut solduri semnificative la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos. Tranzacțiile cu entitățile aflate în relații speciale s-au derulat în cadrul desfășurării normale a activității la prețurile pieței.

Tranzacții cu acționarii

Acționarul unic al Băncii este Statul Român, reprezentat prin Ministerul Finanțelor Publice. A fost inițiat un număr de tranzacții bancare cu statul, reprezentat de achiziționarea de certificate cu cupon denumite în moneda locală, emise de către Ministrul Finanțelor Publice din România. Aceste tranzacții s-au desfășurat în termeni și condiții comerciale normale și la prețuri de piață. Tranzacțiile cu Ministerul Finanțelor Publice sunt prezentate în notele relevante în cadrul acestor situații financiare (Notele 15 și 16).

Tranzacții cu conducerea Băncii

Banca a derulat un număr de operațiuni bancare cu conducerea Băncii în cadrul desfășurării normale a activității.

Salariile și beneficiile conducerii Băncii:

	Cheltuieli 2021	Datorii în sold la 31 Decembrie 2021	Cheltuieli 2020	Datorii în sold la 31 Decembrie 2020
Beneficii pe termen scurt:				
- Salarii	39.643	4.789	38.882	91
- Bonusuri pe termen scurt	2.208	-	2.346	-
- Bonusuri în natură	-	-	4	-
Beneficii la terminarea contractului de muncă	513	89	559	-
Total	42.364	4.878	41.791	91

Datoriile aflate în sold reprezintă contribuțiile care au termen de virare până la data 25 a lunii următoare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

37. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tranzacții cu entitățile controlate de Stat

Banca a efectuat un număr de tranzacții bancare cu organizații sau companii aflate sub controlul Statului Român în cadrul desfășurării normale a activității. Tranzacțiile cu organizațiile sau companiile aflate sub controlul Statului

Român s-au derulat în cursul normal al activității Băncii.

Banca a aplicat tratamentul simplificat aferent prezentării tranzacțiilor cu părțile afiliate conform IAS 24.

Tabelul următor prezintă soldurile la data de 31 decembrie 2021 cu părțile afiliate:

Solduri la sfârșitul perioadei	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	Alte părți afiliate
Total Active	<u>15.022.244</u>	<u>5.519</u>	<u>3.676.784</u>
din care:			
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0,45%-6,75%)	12.763.962	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 0,45%-6,75%)	2.258.282	-	-
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 0%-13,16%)	-	5.532	3.737.912
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(13)	(61.128)
Total datorii	=	<u>7.999</u>	<u>3.543.877</u>
din care:			
Depozite (rata dob: 0%-13%)	-	7.999	3.543.877
Total angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente	<u>224.272</u>	<u>569</u>	<u>343.470</u>
Date	701	491	290.602
Primite	223.571	78	52.868

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

37. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă soldurile la data de 31 decembrie 2020 cu părțile afiliate:

Solduri la sfârșitul perioadei	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	Alte părți afiliate
Total Active	<u>13.330.444</u>	<u>6.505</u>	<u>4.376.876</u>
din care:			
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0,45%-6,75%)	11.062.866	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat(rata dob: 1%-5,95%)	2.267.578	-	-
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 0%-35%)	-	6.545	4.425.398
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(40)	(48.522)
Total datorii	=	<u>6.565</u>	<u>3.411.055</u>
din care:			
Depozite (rata dob: 0%-13%)	-	6.565	3.411.055
Total angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente	<u>36.585</u>	<u>770</u>	<u>439.868</u>
Date	-	687	401.258
Primate	36.585	83	38.610

Componența personalului-cheie din conducerea Băncii cuprinde următoarele funcții: Ofițer Șef Management Active și Pasive (CBO), Ofițer Șef Financiar (CFO), Ofițer Șef Risc (CRO), Director (Direcția Clienți Mari, Direcția IMM, Direcția Juridică, Direcția Conformitate, Direcția Contencios, Direcția Audit Intern, Direcția Antifraudă și Control, Direcția Carduri, Direcția Operațiuni, Direcția Operațiuni la Distanță, Direcția Arierate și Valorificare

Active, Direcția Monitorizare Credite, Direcția Analiză Credite Persoane Fizice), Șef Serviciu Independent (Serviciul Independent Evaluare, Serviciul Independent Trezorerie).

Componența altor părți afiliate cuprinde organizații sau companii aflate sub controlul Statului Român.

Soldul aferent titlurilor de Stat emise de Ministerul de Finanțe Publice este prezentat în notele 15 și 16.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – decembrie 2021:

	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	Alte părți afiliate
Venituri din dobânzi	408.936	140	125.111
Cheltuieli cu dobânzi	-	(51)	(7.451)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	6	(27.879)
Venituri din comisioane	-	-	37

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – decembrie 2020:

	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	Alte părți afiliate
Venituri din dobânzi	374.361	269	177.636
Cheltuieli cu dobânzi	-	(38)	(3.181)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	(22)	(20.404)
Venituri din comisioane	-	-	113

Referitor la tranzacțiile cu BNR, Banca avea următoarele solduri la sfârșit de an:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi curente deținute la		
Banca Națională a României (Nota 12)	6.263.534	3.930.328

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Referitor la tranzacțiile cu BNR, Banca avea următoarele venituri și cheltuieli:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuieli cu dobânzi provenite din operațiuni REPO cu BNR	-	1.128
Venituri din dobânzi provenite din conturi curente deținute la Banca Națională a României	2,352	6.714
Cheltuieli cu dobânzile provenite din conturi curente- împrumut Lombard	-	710

38. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Acțiuni în instanță

La 31 decembrie 2021 Banca este obiectul unui număr de acțiuni în instanță rezultate din cursul normal al activității. Existența potențialelor obligații în legătură cu litigiile va fi confirmată de evenimente viitoare care nu sunt în

totalitate controlate de Bancă. Din același motiv, Banca nu poate estima în mod credibil momentul în care ar putea fi înregistrate în mod efectiv pierderile și nici valoarea acestor pierderi.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Datorii contingente aferente litigiilor cu terți (inclusiv clientela) și altor evenimente de risc operațional conform IAS 37	14.545	40.606

În cursul anului 2021, Banca a diminuat cu 26.061 mii lei soldul datoriilor contingente datorită pronunțării de către instanțele de judecată a unor decizii favorabile Băncii în litigiile cu terți care revendicau plata unor sume de bani.

Impozitarea

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-o fază de adaptare la jurisprudența Uniunii Europene. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe

suplimentare și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent penalități determinate de durata întârzierii, plus 0,01% pe zi dobândă de întârziere). În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Prețul de transfer

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață. Contribuabilii locali care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul de documentare a prețurilor de transfer. Neprezentarea dosarului de documentare a prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de

conținutul dosarului de documentare a prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer. Conducerea Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Acesta poate fi semnificativ pentru poziția financiară și/sau pentru operațiunile Băncii.

Angajamente de creditare

Banca a efectuat plasamente pe piața interbancară și a acordat credite care nu au fost trase în totalitate de către clienți. Perioada de validitate a acestor angajamente nu depășește maturitatea contractuală, iar utilizarea este restricționată de prevederile contractuale.

În orice moment, Banca deține angajamente de acordare de credite. Aceste angajamente sunt sub formă de credite și linii de credit aprobate. Soldurile prezentate în angajamente de credite pornesc de la premisa că toate sumele pot fi trase fără restricții.

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura că fondurile sunt accesibile unui client conform necesităților sale. Scrisorile de garanție ce reprezintă asigurări irevocabile ca Banca va face plățile în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de terțe părți, poartă același

risc ca și împrumuturile. Instrumente financiare de genul biletelor la ordin ce sunt emise de către Bancă în favoarea

unui client autorizând o terță parte să retragă bani până la o sumă stipulată în termenii și condițiile specificate, au drept garanții bunurile la care se referă sau depozite și prin urmare poartă un risc mai mic decât cel al unui împrumut. Angajamentele de extindere a creditelor reprezintă părți neutilizate din limita de credit a împrumuturilor, garanțiilor sau scrisorilor de garanție. În ceea ce privește riscul de credit asupra angajamentelor de creditare, Banca este potențial expusă la pierderi cu suma egală cu cea a angajamentelor neutilizate, dacă angajamentele neutilizate ar fi retrase. Totuși, suma probabilă a pierderii este mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate din moment ce totalul angajamentelor de credite este contingent cu respectarea de către client a condițiilor contractuale. Banca monitorizează termenul de maturitate a angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc de credit decât cele pe termen scurt.

Angajamentele de credit și scrisorile de garanție emise în numele clienților în sold sunt următoarele:

Notele alăturate de la pagina 12 la 171 fac parte integrantă din situațiile financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Scrisori de garanție emise pentru clienți, din care:		
	1.746.190	719.439
Scrisori de garanție de participare la licitație	4.225	904
Scrisori de garanție de buna execuție	240.418	112.121
Scrisori de garanție de restituire în avans	771.373	388.559
Scrisori de garanție pentru garantarea plății	173.565	99.682
Scrisori de garanție pentru plata taxelor vamale și a celorlalte creanțe aferente	7	-
Scrisori de garanție pentru alte destinații	556.602	118.173
Angajamente de credit netrase	<u>4.899.997</u>	<u>3.462.335</u>
Total	<u>6.646.187</u>	<u>4.181.774</u>
Provizion pentru angajamente de creditare netrase și garanții financiare emise (Nota 29)	<u>12.937</u>	<u>24.856</u>

Scrisorile de garanție emise pentru clienți sunt parțial acoperite de depozite colaterale în sumă de 17.761 mii lei (la 2020: 12.603 mii lei).

39. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Banca nu are expunere pe contrapartide din Rusia sau Ucraina, nu are limite de expunere pe entități financiare din Rusia sau Ucraina și nu are activități externalizate sau contracte cu furnizori din Rusia sau Ucraina. La data întocmirii situațiilor financiare impactul viitor al războiului din Ucraina asupra Băncii nu poate fi determinat.

În data de 21 februarie 2022, Federația Rusă a recunoscut oficial cele două regiuni separatiste din estul Ucrainei și a autorizat utilizarea forței militare în acele teritorii. În data de 24 februarie 2022, trupele rusești au invadat Ucraina și au început operațiuni militare în mai multe locații.

Conflictul în desfășurare a produs victime, dislocarea semnificativă a populației, deteriorarea infrastructurii și perturbarea activității economice în Ucraina. Ca răspuns, mai multe jurisdicții au anunțat tranșe inițiale de sancțiuni economice împotriva Rusiei (și în anumite cazuri și a Belarusului).

Printre consecințele acestui conflict asupra economiei globale și asupra piețelor financiare se regăsesc: perturbarea activității economice în Ucraina, Rusia și Belarus, creșterea semnificativă a prețurilor pentru anumite materii prime, creșterea incertitudinii economice globale și suspendarea tranzacționării cu titluri

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

rusești, creșterea costurilor de împrumut și a primelor de risc, precum și creșterea inflației și a ratelor de dobândă.

Evenimentele descrise mai sus au apărut după perioada de raportare și reprezintă evenimente ulterioare neajustabile pentru situațiile financiare la 31 decembrie 2021.

În baza analizelor efectuate, conducerea consideră că aceste evenimente nu reprezintă incertitudini semnificative legate de evenimente sau condiții care pot pune îndoieli semnificative asupra capacității Băncii de a-și continua activitatea.

Bogdan Constantin Neacșu

Director General - Președinte al Comitetului de Direcție

Ștefan Silviu Fota

Director, Direcția Contabilitate