

CEC Bank SA

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE
SUMARIZATE ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE
CU STANDARDUL INTERNAȚIONAL DE
CONTABILITATE 34 „RAPORTAREA
FINANCIARĂ INTERIMARĂ”**

30 IUNIE 2023

CEC BANK SA

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

LA 30 IUNIE 2023

Cuprins	PAGINA
Raportul de revizuire a informațiilor financiare interimare sumarizate	-
Situația interimară sumarizată a rezultatului global	1
Situația interimară sumarizată a poziției financiare	2
Situația interimară sumarizată a modificărilor capitalurilor proprii	3 - 4
Situația interimară sumarizată a fluxurilor de trezorerie	5 - 7
Note la situațiile financiare interimare sumarizate	8 - 89

SITUATIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ A REZULTATULUI GLOBAL

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Notă	Şase luni încheiate la 30 iunie 2023	Şase luni încheiate la 30 iunie 2022
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective		1.906.682	1.047.766
Cheltuieli cu dobânzile		(1.127.452)	(376.724)
Venituri nete din dobânzi	6	<u>779.230</u>	<u>671.042</u>
Venituri din comisioane		181.039	178.850
Cheltuieli cu comisioane		(47.612)	(44.580)
Venituri nete din comisioane	7	<u>133.427</u>	<u>134.270</u>
Câştig net din tranzacţionare		41.015	27.254
(Pierdere netă) din instrumente financiare derivate		(47.777)	(11.161)
(Pierdere netă) /câştig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		2.021	(601)
Câştig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		2.493	1.006
(Pierdere netă) /câştig net din diferenţe de curs valutar		41.935	(5.980)
Alte venituri din exploatare		6.776	6.734
Venituri operaţionale		<u>959.120</u>	<u>822.564</u>
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor şi avansurilor acordate clienţilor, provizioane pentru angajamente de creditare şi garanţii financiare date	8	(87.382)	(226.664)
(Pierdere netă) din deprecierea altor instrumente financiare		(3.436)	(551)
Cheltuieli cu personalul		(267.166)	(234.007)
Cheltuieli cu amortizarea şi deprecierea		(62.493)	(48.865)
Alte cheltuieli operaţionale	9	(188.891)	(201.883)
Cheltuieli operaţionale		<u>(609.368)</u>	<u>(711.970)</u>
Profit înainte de impozitare		<u>349.752</u>	<u>110.594</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	19	(53.528)	(19.465)
Profit aferent perioadei		<u>296.224</u>	<u>91.129</u>
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		259.659	(727.957)
Câştig net din tranzacţii cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferata în contul de profit sau pierdere, netă de impozit		(2.094)	(845)
<i>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior în profit sau pierdere:</i>			
Câştig net din reevaluarea terenurilor şi a clădirilor		-	-
Corecţii ale anului anterior		-	(595)
Alte elemente ale rezultatului global aferente perioadei - total		<u>257.565</u>	<u>(729.397)</u>
Rezultatul global total aferent perioadei		<u>553.789</u>	<u>(638.268)</u>

Bogdan Constantin Neacşu
 Director General - Preşedinte al Comitetului de Direcţie

Ştefan Silviu Fota
 Director, Direcţia Contabilitate

SITUATIA INTERIMARA SUMARIZATA A POZITIEI FINANCIARE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2018

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

	<u>Note</u>	<u>30 iunie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Active			
Casa și disponibilități la bănci centrale		6.785.181	10.069.054
Instrumente financiare derivate		862	-
Credite și avansuri la bănci		3.469.644	6.119.076
Credite și avansuri acordate clienței	10	30.659.302	29.224.037
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere		92.240	6.289
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		18.429	16.341
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	19.338.800	10.369.254
-din care titluri gajate (contracte repo)		5.140	1.444.881
Active financiare la cost amortizat	12	7.490.181	4.770.943
-din care titluri gajate (contracte repo)		449.901	320.258
Imobilizări corporale		776.278	749.364
Imobilizări necorporale		101.325	90.487
Investiții imobiliare		57.393	59.872
Active reprezentând dreptul de utilizare		106.381	94.080
Creanțe privind impozitul amânat	19	23.947	75.064
Alte active financiare		97.021	79.497
Alte active		<u>32.444</u>	<u>25.358</u>
Total activ		<u>69.049.428</u>	<u>61.748.716</u>
Datorii			
Instrumente financiare derivate		756	24.950
Depozite de la bănci	13	714.354	2.698.249
Depozite de la clienți	14	60.539.535	52.430.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții			
Financiare	15	253.887	278.242
Obligațiuni emise	16	1.284.178	653.636
Datorii subordonate	17	1.435.393	1.439.628
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent		26.347	21.805
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		109.562	96.475
Provizioane		42.748	47.804
Alte datorii financiare		108.339	89.799
Alte datorii		<u>87.199</u>	<u>74.055</u>
Total datorii		<u>64.602.298</u>	<u>57.855.372</u>
Capitaluri proprii			
Capital social	18	2.499.746	2.499.746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale		559.028	559.956
Rezerve pentru active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(382.002)	(639.567)
Alte rezerve		295.515	295.517
Rezultatul reportat		<u>1.474.843</u>	<u>1.177.692</u>
Total capitaluri proprii		<u>4.447.130</u>	<u>3.893.344</u>
Total capitaluri proprii și datorii		<u>69.049.428</u>	<u>61.748.716</u>

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție

Ștefan Silviu Fota
Director, Directia Contabilitate

SITUAȚIA INTERIMARA SUMARIZATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

(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 2023		<u>2.499.746</u>	<u>559.956</u>	<u>(639.567)</u>	<u>295.517</u>	<u>1.177.691</u>	<u>3.893.343</u>
Rezultatul global:							
Profitul net al perioadei		-	-	-	-	296.224	296.224
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		-	-	257.565	-	-	257.565
Rezultat global total		-	-	257.565	-	296.224	553.789
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat		-	(928)	-	-	928	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren		-	-	-	(2)	-	(2)
Total alte contribuții și distribuții		<u>-</u>	<u>(928)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>928</u>	<u>(2)</u>
Sold la 30 iunie 2023		<u>2.499.746</u>	<u>559.028</u>	<u>(382.002)</u>	<u>295.515</u>	<u>1.474.843</u>	<u>4.447.130</u>

SITUAȚIA INTERIMARA SUMARIZATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

(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 2022		<u>2.499.746</u>	<u>566.750</u>	<u>(252.933)</u>	<u>270.181</u>	<u>772.489</u>	<u>3.856.233</u>
Rezultatul global:							
Profitul net al perioadei		-	-	-	-	91.129	91.129
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		-	-	(728.802)	-	-	(728.802)
Rezultat reportat din corecții		-	-	-	-	(595)	(595)
Rezultat global total		-	-	(728.802)	-	90.534	(638.268)
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat		-	(3.850)	-	-	3.850	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren		-	-	-	(1)	-	(1)
Total alte contribuții și distribuții		-	(3.850)	-	(1)	3.850	(1)
Sold la 30 iunie 2022		<u>2.499.746</u>	<u>562.900</u>	<u>(981.735)</u>	<u>270.180</u>	<u>866.873</u>	<u>3.217.964</u>

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	<u>Note</u>	<u>Șase luni încheiate la 30 iunie 2023</u>	<u>Șase luni încheiate la 30 iunie 2022</u>
Profit înainte de impozitare		349.752	110.594
Ajustări pentru elemente nemonetare:			
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente valorii instrumentelor financiare și provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	8	87.382	226.664
Cheltuiala cu amortizarea și deprecierea		62.493	48.865
Pierdere netă din instrumente financiare derivate		8.190	11.161
Câștig din vânzarea mijloacelor fixe		(2.682)	(1.396)
Alte venituri operaționale		(20)	(415)
Câștig net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(2.493)	(1.006)
Pierdere netă/ Câștig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		(2.088)	309
Pierdere/ Câștig din diferențe de curs valutar		(53.234)	(16.861)
Venituri/(Cheltuieli) din ajustări pentru pierderi așteptate aferente altor active		6	980
Venituri din dividende		(1.564)	(1.247)
Cheltuiala cu dobânda		1.127.452	376.724
Venituri din dobânzi		(1.906.682)	(1.047.766)
Alte ajustări		1.271	716
		<u>(332.217)</u>	<u>(292.678)</u>
Modificarea activelor operaționale:			
Creșterea creditelor și avansurilor acordate clienței		(1.530.080)	(2.557.097)
Creșterea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		(85.951)	(112.356)
Creșterea altor active		(33.668)	(51.372)
Creșterea/diminuarea datoriilor operaționale:			
Diminuarea depozitelor de la bănci		(2.020.464)	(1.354.427)
Creșterea depozitelor de la client		7.813.766	5.470.673
Diminuarea/(creșterea) altor datorii		(55.688)	27.895
Flux de numerar din activități operaționale înainte de dobânzi și impozit		3.813.074	1.130.638
Dobânzi încasate din credite și avansuri acordate clienței		1.519.653	791.124
Dobânzi plătite pentru depozitele de la clienți și bănci		(664.133)	(320.766)
Plăți de numerar aferente contractelor de leasing pentru active cu valoare mică		(1.075)	(1.287)
Recuperări din credite cesionate și din credite anterior scoase în afara bilanțului	8	48.778	48.985
Impozitul pe profit plătit		(46.439)	(23.333)
Flux de numerar din activități operaționale		4.669.858	1.625.361

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	<u>Note</u>	<u>Șase luni încheiate la 30 iunie 2023</u>	<u>Șase luni încheiate la 30 iunie 2022</u>
Activități de investiții:			
Încasări din activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		5.162.563	1.736.101
Plăți pentru achiziția activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(13.714.654)	(1.012.036)
Încasări din active financiare la cost amortizat		1.781	17.789
Plăți pentru achiziția activelor financiare la cost amortizat		(2.600.599)	(1.586.074)
Plăți pentru achiziția de instrumente de capital		66	-
Dobânzi încasate din activități de investiții		169.604	178.294
Plăți de numerar pentru achiziții de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare		(83.223)	(35.490)
Încasări în numerar din vânzarea de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare		4.031	4.859
Încasări din dividende		1.564	1.247
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		(11.058.868)	(695.310)
Activități de finanțare			
Plăți dividende acționarului unic Ministerul Finanțelor Publice		-	(634.257)
Încasări din obligațiuni emise		630.542	-
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi subordonate		(77.255)	(22.670)
Plăți de numerar pentru datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		(15.682)	(12.624)
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(24.420)	(84.569)
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(104)	(174)
Flux de numerar din activități de finanțare		513.081	(754.294)
(Diminuarea)/Creșterea netă a numerarului și echivalentului de numerar		(5.875.929)	175.757
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului		15.770.282	8.451.785
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului (i)		9.894.353	8.627.542

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

(i) Analiza numerar și echivalente de numerar

	<u>30 iunie 2023</u>	<u>30 iunie 2022</u>
Numerarul și echivalentele de numerar cuprind:		
Numerar în casierie	994.115	704.349
Numerar în ATM-uri	371.133	263.316
Conturi curente la Banca Națională a României	5.419.933	6.623.171
Conturi curente la alte bănci	<u>109.057</u>	<u>318.044</u>
Casa și disponibilități la bănci	<u>6.894.238</u>	<u>7.908.880</u>
Plasamente la alte bănci – maturitate mai mică de 3 luni	3.000.115	718.662
Numerar și echivalente de numerar	<u>9.894.353</u>	<u>8.627.542</u>

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

1 ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

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 (31 decembrie 2022: 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București), 116 agenții urbane de tip A (31 decembrie 2022: 115), 386 de agenții urbane de tip B (31 decembrie 2022: 386) și 462 agenții rurale de tip B (31 decembrie 2022: 462).

CEC Bank SA are 5.023 angajați la 30 iunie 2023, cu 287 angajati mai puțin decât la 31 decembrie 2022.

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

La 30 iunie 2023, Consiliul de Administrație („CA”) al Băncii include următoarele persoane:

- 1) Tiberiu Valentin Mavrodin – Președinte;
- 2) Bogdan Constantin Neacșu - Membru;
- 3) Mihaela Lucica Popa - Membru;
- 4) Mirela Iovu - Membru;
- 5) Simona Andrei - Membru;
- 6) Ciprian Sebastian Badea - Membru;
- 7) Mirela Sitoiu - Membru;
- 8) Mihai Gogancea Vătășoiu – Membru.

La 30 iunie 2023, 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;
- 4) Simona Andrei, Director - Vicepreședinte al CD.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

2

BAZELE ÎNTOCMIRII

Aceste situații financiare interimare pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2023 au fost întocmite în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 „Raportarea financiară interimară” și ar trebui citite împreună cu setul de informații financiare anuale ale Băncii la și pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022.

Aceste informații financiare interimare sumarizate sunt întocmite având la baza principiul continuității activității.

a) Bazele evaluării

Informațiile financiare interimare sumarizate 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 pentru activele financiare înregistrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere și investiții imobiliare

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

Informațiile financiare interimare sumarizate sunt întocmite și prezentate în lei românești („RON”), moneda funcțională și de prezentare a Băncii, în conformitate cu legislația contabilă din România, precum și cu reglementările bancare emise de Banca Națională a României.

c) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Întocmirea situațiilor financiare interimare sumarizate în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară”, adoptat de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări, judecăți și presupuneri ce afectează sumele recunoscute în situațiile financiare, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, în următorul an financiar. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

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.

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Banca a folosit la întocmirea acestui set de informații financiare interimare sumarizate, aceleași politici contabile prezentate în ultimul set de situații financiare anuale al Băncii pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022.

4 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Banca face estimări și ipoteze care afectează valoarea raportată a activelor și datoriilor din următoarea perioada de raportare. 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, descrise în ultimul set de situații financiare anuale, Banca a considerat în evaluarea acestor estimări și efectele actualelor condiții din economia românească, detaliate în Nota 10.

5 VALOAREA JUSTĂ A 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).

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (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 30 iunie 2023:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Alte active financiare				
<i>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</i>				
Titluri de datorie	92.240	-	-	92.240
Instrumente financiare derivate –Swap pe curs de schimb	-	862	-	862
<i>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:</i>				
Titluri de stat	18.321.243	989.445	-	19.310.688
Participații	-	-	28.112	28.112
<i>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</i>				
Titluri de datorie	-	-	18.429	18.429
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	595.127	595.127
Total active evaluate la valoare justă	18.413.483	990.307	641.668	20.045.458
Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care– Swap pe curs de schimb	-	756	-	756
Total datorii financiare evaluate la valoare justă	-	756	-	756

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2022:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Alte active financiare				
<i>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</i>				
Titluri de datorie	6.289	-	-	6.289
Instrumente financiare derivate –Swap pe curs de schimb	-	-	-	-
<i>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:</i>				
Titluri de stat	9.815.878	527.103	-	10.342.981
Participații	-	-	26.273	26.273
<i>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</i>				
Titluri de datorie	-	-	16.341	16.341

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

5

VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE

(CONTINUARE)

Active nefinanciare

Terenuri și clădiri - - 598.081 598.081

Total active evaluate la valoare justă 9.822.167 527.103 640.695 10.989.965**Datorii financiare****Alte datorii financiare**Instrumente financiare derivate din care–
Swap pe curs de schimb - 24.950 - 24.950**Total datorii financiare evaluate la valoare justă** - 24.950 - 24.950**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.

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 30 iunie 2023:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	6.785.181	-	6.785.181	6.785.181
Credite și avansuri la bănci	-	3.469.644	-	3.469.644	3.469.644
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	30.984.379	30.984.379	30.659.302
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	7.338.643	-	-	7.338.643	7.490.181
Investiții imobiliare	-	-	93.127	93.127	57.393
Alte active financiare	-	-	97.021	97.021	97.021
Total active financiare	<u>7.338.643</u>	<u>10.254.825</u>	<u>31.174.527</u>	<u>48.767.995</u>	<u>48.558.722</u>
Datorii financiare					
	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Depozite de la bănci	-	714.354	-	714.354	714.354
Depozite de la clienți	-	61.454.082	-	61.454.082	60.539.535
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	254.087	-	254.087	253.887
Obligațiuni emise	-	1.346.454	-	1.346.454	1.284.178
Datorii subordonate	-	1.435.393	-	1.435.393	1.435.393
Alte datorii financiare	-	-	108.339	108.339	108.339
Total datorii financiare		<u>65.204.370</u>	<u>108.339</u>	<u>65.312.709</u>	<u>64.335.686</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

5

VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE

(CONTINUARE)

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2022:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	1.443.538	8.625.516	-	10.069.054	10.069.054
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	-	6.119.076	-	6.119.076	6.119.076
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	28.728.588	28.728.588	29.224.037
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	4.403.070	-	-	4.403.070	4.770.943
Investiții imobiliare	-	-	95.379	95.379	59.872
Alte active financiare	-	-	79.497	79.497	79.497
Total active financiare	<u>5.846.608</u>	<u>14.744.592</u>	<u>28.903.464</u>	<u>49.494.664</u>	<u>50.322.479</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.698.249	-	2.698.249	2.698.249
Depozite de la clienți	-	53.065.211	-	53.065.211	52.430.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	276.956	-	276.956	278.242
Obligațiuni emise	653.636	-	-	653.636	653.636
Datorii subordonate	-	1.439.628	-	1.439.628	1.439.628
Alte datorii financiare	-	-	89.799	89.799	89.799
Total datorii financiare	<u>653.636</u>	<u>57.480.044</u>	<u>89.799</u>	<u>58.223.479</u>	<u>57.590.283</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.

b) Credite și avansuri acordate clienților

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 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

5

VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE

(CONTINUARE)

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	Dobanda medie	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elemente de intrare neobservabile
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.715.004	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.	6,13 % pentru EUR 9,89 % 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	2.806.549	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.	8,34 % 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	2.999.346	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.	5,84 % pentru EUR 9,73 % pentru RON 7,68 % 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 PJ Construcții	2.188.733	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.	6,03 % pentru EUR 9,52 % 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	4.975.989	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.	5,70 % pentru EUR 9,48 % pentru RON 6,58 % 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	1.809.107	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..	6,18 % pentru EUR 10,35% 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	5.311.681	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.	5,89 % pentru EUR 9,87 % 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	406.147	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.	9,78 % 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 PF Ipotecare	7.374.549	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,57 % pentru EUR 8,14 % 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.
Carduri/ Overdraft	397.274	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	16,53 % 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.
Total	30.984.379				

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

5

VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE

(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 gapului 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.

Toate titlurile deținute de CEC Bank sunt evaluate periodic în vederea evaluării lichidității lor ca instrumente tranzacționabile. Pentru acest scop, Banca ia în considerare 3 indicatori principali și datele furnizate de Bloomberg, așa cum sunt puse la dispoziție prin intermediul funcției LQA.

Cei 3 indicatori principali pentru fiecare ISIN sunt:

- Total emisiune. Acest lucru este 100% identificabil și este considerat a fi direct corelat cu lichiditatea;
- Spread-ul bid-ask. Acest lucru este în general observabil și este invers corelat cu lichiditatea;
- Istoricul de tranzacții. Acest indicator devine din ce în ce mai observabil ca urmare a cerințelor MIFID privind publicarea APA. Cu toate acestea, istoricul complet al tranzacționării este încă în mare parte indisponibil și, prin urmare, nu este încă inclus în mecanismul explicit de evaluare al băncii.

Datele suplimentare preluate de la Bloomberg (funcția LQA) sunt:

- Scorul de lichiditate al instrumentului de la (variind de la 0 la 100);
- Evaluarea lichidității este conform criteriilor de clasificare SEC.

Banca consideră de nivel 1 toate codurile ISIN care, cumulativ, îndeplinesc cumulativ următoarele criterii la data evaluării:

- Suma totală emisă este de cel puțin 1 miliard EUR;
- Spread-ul bid-ask (preluat de la Bloomberg LQA) de maximum 70 de puncte de bază;
- Scor de lichiditate de cel puțin 30 (preluat de la Bloomberg LQA);
- SEC 22E4 classification HLI (foarte lichid).

- e) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – Participații

Activele financiare evaluate la valoare 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 prețul 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 FRGC S.A. - Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati și SWIFT -

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Societatea de Telecomunicații Financiare Interbancare Globale și metoda dividendelor, în cazul Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări și Biroul de Credit S.A.

În cazul acțiunilor VISA Inc. pentru care există o piață activă, acestea se evaluează lunar folosind prețul cotelat la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 1 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elemente de intrare neobservabile
Participații evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	28.112	Valoarea de piață pentru acțiunile VISA se stabilește în funcție de coeficientul de conversie comunicat de VISA și de cotația bursieră de la NYSE. 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

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 1 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elemente de intrare neobservabile
Titluri de datorie evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18.429	Valoarea de piață se stabilește în funcție de coeficientul de conversie comunicat de VISA și de cotația bursieră de la NYSE.	Performanța financiară a emitentului	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 1 în ierarhia valorii juste

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

	Participații	Titluri de datorie
Sold la 1 ianuarie 2023	26.274	16.341
Total câștiguri sau pierderi:		
-în contul de profit sau pierdere	-	2.088
-în alte elemente ale rezultatului global	1.968	-
Achiziții	(66)	-
Emisiuni	-	-
Decontări	-	-
Transferuri la nivel 3	-	-
Transferuri de la nivel 3	-	-
Diferente curs valutar	(64)	-
Sold la 30 iunie 2023	28.112	18.429

g) Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat – Titluri de stat/Corporative/Municipale
Valoarea justă a investițiilor în instrumente de datorie de tipul titluri de stat, obligațiuni corporative/municipale este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN sau BVAL, în cazul în care sursa BGN nu este disponibilă. Dacă nici una dintre surse nu este disponibilă, se va folosi prețul ultimei tranzacții efectuate în ultimele 30 de zile pe piața reglementată, dacă există. În caz contrar, randamentul utilizat pentru determinarea valorii juste se va baza pe următoarea formulă: randamentul (BID) al obligațiunii guvernamentale/corporative/municipale cu cea mai apropiată scadență plus spread-ul de credit relevant pentru categoria de risc la care emitentul obligațiunile evaluate aparțin, cu posibilitatea de a ajusta marja ținând cont de orice deteriorare materială a calității creditului specific instrumentului, dacă este cazul.

h) Activele și pasivele financiare derivate

La 30 iunie 2023, 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) Active financiare deținute în vederea tranzacționării – Titluri de stat

Valoarea justă a titlurilor de stat este determinată zilnic folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN sau BVAL, unde nu este disponibil BGN.

j) Activele 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.

k) Obligațiuni emise

Valoarea justă a obligațiunilor emise este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN sau BVAL, în cazul în care BGN nu este disponibil. Dacă nici una dintre surse nu este disponibilă, se va folosi prețul ultimei tranzacții efectuate în ultimele 30 de zile pe piața reglementată, dacă există. În caz contrar, randamentul utilizat pentru determinarea valorii juste se va baza pe următoarea formulă: randamentul (BID) al obligațiunii de stat cu scadența cea mai apropiată plus marja de credit relevantă pentru categoria de risc căreia îi aparține emitentul obligațiunii evaluate, cu posibilitatea de a ajusta marja ținând cont de orice deteriorare materială a calității creditului specific instrumentului, dacă este cazul.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

6	VENITURI NETE DIN DOBÂNZI	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023	Șase luni încheiate la 30 iunie 2022
	Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective provenite din:		
	Conturi curente, depozite și credite și avansuri la bănci	212.707	28.922
	Certificate de trezorerie, obligațiuni și alte titluri de creanță	346.881	229.593
	Credite și avansuri acordate clienților, din care:	1.347.094	789.251
	<i>Venit din dobânzi aferente creditelor depreciate</i>	68.456	33.551
	Pierderi din modificări contractuale nedeterminate de risc de credit	<u>(49)</u>	<u>(4.554)</u>
	Total venituri din dobânzi	<u>1.906.682</u>	<u>1.047.766</u>
	Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat provenite din:		
	Instrumente de economisire de la clienți	-	18
	Conturi curente și depozite la termen de la clienți	974.138	290.429
	Depozite de la bănci	36.569	36.509
	Datorii din operațiuni de leasing	379	254
	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	169	261
	Împrumut subordonat	73.020	49.253
	Obligațiuni emise	<u>43.177</u>	-
	Total cheltuieli cu dobânzi	<u>1.127.452</u>	<u>376.724</u>
	Venituri nete din dobânzi	<u>779.230</u>	<u>671.042</u>
7	VENITURI NETE COMISIOANE		
		Șase luni încheiate la 30 iunie 2023	Șase luni încheiate la 30 iunie 2022
	Venituri comisioane		
	Comisioane din operațiuni cu carduri	50.404	48.790
	Comisioane din tranzacții cu numerar	29.840	33.830
	Comisioane din deschideri conturi și depuneri numerar	59.781	62.325
	Alte comisioane	<u>27.598</u>	<u>23.485</u>
	Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	167.623	168.430
	Comisioane din contracte de garanții financiare date și angajamente de creditare date	13.416	10.420
	Total venituri din speze și comisioane	<u>181.039</u>	<u>178.850</u>
	Cheltuieli cu speze și comisioane		
	Comisioane din tranzacții interbancare	21.518	16.474
	Comisioane aferente polițelor de risc financiar	975	962
	Comisioane din prestarea de servicii financiare	<u>25.119</u>	<u>27.144</u>
	Total cheltuieli cu speze și comisioane	<u>47.612</u>	<u>44.580</u>
	Venituri nete comisioane	<u>133.427</u>	<u>134.270</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

7 VENITURI NETE COMISIOANE (CONTINUARE)

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.

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. Comisioanele pentru 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.	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.
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.

8 CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI DE CREDIT AȘTEPTATE AFERENTE CREDITELOR ȘI AVANSURILE ACORDATE CIENTELEI, PROVIZIOANE PENTRU ANGAJAMENTE DE CREDITARE ȘI GARANȚII FINANCIARE DATE

	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023	Șase luni încheiate la 30 iunie 2022
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor către clienți și comisioanelor conturilor curente clienți	141.036	268.286
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente contului curent și depozitelor la BNR	(422)	52
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente conturilor de corespondent, depozitelor și creditelor și avansurilor la instituții de credit	2.048	(2.046)
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	2.177	2.229
Provizion pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(6.502)	9.357
Recuperări din credite cesionate	(7.053)	(6.916)
Recuperări din credite anterior scoase în afara bilanțului	(43.902)	(44.298)
Total cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>87.382</u>	<u>226.664</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

9	ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023	Șase luni încheiate la 30 iunie 2022
	Cheltuieli cu servicii prestate de terți	15.501	16.434
	Reclamă și publicitate	1.430	8.205
	Materiale	5.631	8.535
	Alte taxe	28.449	27.668
	Provizion pentru litigii și pentru fraude interne și externe	1.419	(795)
	Alte cheltuieli operaționale	5.385	-2.785
	Cheltuiala cu chiriile	1.126	1.378
	Cheltuieli cu deplasarea și transport valori	7.703	7.437
	Cheltuieli cu contribuția la Fondul de garantare al depozitelor/Fondul de rezoluție bancară (*)	39.925	51.911
	Alte cheltuieli cu întreținerea și reparațiile clădirilor și echipamentelor	67.616	65.388
	Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile	17.382	13.352
	Câștig din vânzarea mijloacelor fixe și investițiilor imobiliare	(2.682)	(1.395)
	Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active	6	980
	Total	<u>188.891</u>	<u>201.883</u>

(*)Cheltuielile cu contribuția Băncii la Fondul de garantare a depozitelor și la Fondul de rezoluție bancară au înregistrat în cursul anului 2023 o scădere cu 11,986 mii lei față de anul 2022.

10 **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 managementul 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 revizuii regulate, cât și ad-hoc, asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

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.

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 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.

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:

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- *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 nivele 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 pieței și țara (pentru titluri de plasament).

- *Verificarea conformității* unității cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii și produse specifice.

- *Furnizarea periodica 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

Tabelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date, nete de provizion, existente în sold la 30 iunie 2023, pe stadii de depreciere:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Angajamente de creditare					
Expunere	4.263.615	215.753	56.768	170	4.536.306
Provizion	19.743	4.725	2.565	2	27.035

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Angajamente de creditare nete	4.243.872	211.028	54.203	168	4.509.271
Angajamente de garantare					
Expunere	1.573.630	276.960	39.838	-	1.890.428
Provizion	4.504	2.678	4.879	-	12.061
Angajamente de garantare nete	1.569.126	274.282	34.959	-	1.878.367

Tabelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date, nete de provizion, existente în sold la 31 decembrie 2022, pe stadii de depreciere:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Angajamente de creditare					
Expunere	4.055.681	334.753	53.300	13	4.443.747
Provizion	19.998	4.956	6.936	3	31.893
Angajamente de creditare nete	4.035.683	329.797	46.364	10	4.411.854
Angajamente de garantare					
Expunere	1.581.223	319.441	57.714	-	1.958.378
Provizion	4.478	2.208	6.993	-	13.679
Angajamente de garantare nete	1.576.745	317.233	50.721	-	1.944.699

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:

	Expunere brută	Ajustări pentru pierderi	Expunere netă
	30 iunie 2023	de credit așteptate	30 iunie 2023
		30 iunie 2023	
București-Ilfov	11.202.441	728.157	10.474.284
Centru	2.103.130	160.817	1.942.313
Nord-Est	3.248.197	118.409	3.129.788
Nord-Vest	4.654.940	270.465	4.384.475
Sud-Est	4.467.870	192.278	4.275.592
Sud-Muntenia	2.633.247	122.529	2.510.718
Sud-Vest Oltenia	2.551.740	89.717	2.462.023
Vest	1.614.090	133.981	1.480.109
Total credite	<u>32.475.655</u>	<u>1.816.353</u>	<u>30.659.302</u>
	Expunere brută	Ajustări pentru	Expunere netă
	31 decembrie 2022	deprecierea creditelor	31 decembrie 2022
		31 decembrie 2022	
Bucuresti-Ilfov	10.807.001	605.310	10.201.691
Centru	2.015.138	157.048	1.858.090
Nord-Est	2.902.297	100.919	2.801.378
Nord-Vest	4.389.404	241.794	4.147.610
Sud-Est	4.262.371	164.636	4.097.735
Sud-Muntenia	2.501.975	179.428	2.322.547
Sud-Vest Oltenia	2.439.462	80.729	2.358.733
Vest	1.555.136	118.883	1.436.253
Total credite	<u>30.872.784</u>	<u>1.648.747</u>	<u>29.224.037</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza de mai sus se referă la expunerea brută a creditelor și avansurilor acordate clienței (numai expunerea bilanțieră).

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 30 iunie 2023 (valori brute):

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	180.672	27.940	42.585	-	251.197
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.488.308	46.504	158.944	-	1.693.755
Credite PF Ipotecare	6.496.898	601.519	76.678	-	7.175.095
Carduri/ Overdraft	389.688	5.404	18.240	-	413.332
Total credite persoane fizice	<u>8.555.566</u>	<u>681.367</u>	<u>296.447</u>	<u>=</u>	<u>9.533.379</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.293.177	297.951	244.080	-	2.835.208
Credite Administrații Publice Locale	2.458.444	337.609	49.948	-	2.846.001
Credite PJ Industrie	4.103.100	824.700	306.196	120.115	5.354.111
Credite PJ Comerț	2.547.528	352.795	285.377	-	3.185.700
Credite PJ Construcții	1.979.493	70.558	369.177	-	2.419.228
Credite PJ Servicii	3.887.351	1.416.285	587.590	-	5.891.226
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>383.956</u>	<u>21.021</u>	<u>5.824</u>	-	<u>410.801</u>
Total credite persoane juridice	<u>17.653.049</u>	<u>3.320.919</u>	<u>1.848.192</u>	<u>120.115</u>	<u>22.942.275</u>
Total credite și avansuri, valoare brută	<u>26.208.615</u>	<u>4.002.286</u>	<u>2.144.638</u>	<u>120.115</u>	<u>32.475.655</u>
Valoare garanții	<u>18.881.221</u>	<u>3.495.018</u>	<u>1.671.218</u>	<u>120.115</u>	<u>24.167.572</u>

Valoarea garanțiilor prezentate în tabelele din paginile 25-37 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/ Exim Banca Românească cu clauze privind împărțirea riscului în procesul de executare a celorlalte garanții asociate creditului, valoarea garanțiilor este cea rezultată după aplicarea principiului pari-passu.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 31 decembrie 2022 (valori brute):

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	198.248	29.361	44.832	-	272.441
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.389.888	51.998	121.701	-	1.563.587
Credite PF Ipotecare	6.613.963	633.834	58.440	-	7.306.237
Carduri/ Overdraft	<u>341.791</u>	<u>6.358</u>	<u>15.801</u>	-	<u>363.950</u>
Total credite persoane fizice	<u>8.543.890</u>	<u>721.551</u>	<u>240.774</u>	-	<u>9.506.215</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.085.004	286.618	200.785	-	2.572.407
Credite Administrații Publice Locale	2.601.911	395.792	8.656	-	3.006.359
Credite PJ Industrie	3.852.526	526.713	353.693	115.948	4.848.880
Credite PJ Comerț	2.218.137	259.830	250.086	-	2.728.053
Credite PJ Construcții	1.449.955	145.675	286.862	-	1.882.492
Credite PJ Servicii	3.941.716	1.404.156	552.307	-	5.898.179
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>404.880</u>	<u>20.728</u>	<u>4.591</u>	-	<u>430.199</u>
Total credite persoane juridice	<u>16.554.129</u>	<u>3.039.512</u>	<u>1.656.980</u>	<u>115.948</u>	<u>21.366.569</u>
Total credite și avansuri, valoare brută	<u>25.098.019</u>	<u>3.761.063</u>	<u>1.897.754</u>	<u>115.948</u>	<u>30.872.784</u>
Valoare garanții	<u>18.151.704</u>	<u>3.229.458</u>	<u>1.563.768</u>	<u>115.948</u>	<u>23.060.878</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienței au fost la 30 iunie 2023:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	1.236	466	24.704	-	26.406
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	11.635	619	96.854	-	109.109
Credite PF Ipotecare	6.044	3.527	27.254	-	36.825
Carduri/ Overdraft	2.958	119	12.745	-	15.822
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>21.873</u>	<u>4.731</u>	<u>161.557</u>	<u>-</u>	<u>188.162</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	15.419	10.850	126.409	-	152.678
Credite Administrații Publice Locale	24.585	3.376	11.491	-	39.452
Credite PJ Industrie	78.127	78.812	181.660	44.058	382.657
Credite PJ Comerț	30.401	21.864	146.826	-	199.091
Credite PJ Construcții	27.955	4.987	216.572	-	249.514
Credite PJ Servicii	76.357	184.206	339.207	-	599.770
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	166	15	4.849	-	5.030
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>253.010</u>	<u>304.110</u>	<u>1.027.014</u>	<u>44.058</u>	<u>1.628.191</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>274.883</u>	<u>308.841</u>	<u>1.188.571</u>	<u>44.058</u>	<u>1.816.353</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>26.208.615</u>	<u>4.002.286</u>	<u>2.144.638</u>	<u>120.115</u>	<u>32.475.655</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>25.933.732</u>	<u>3.693.445</u>	<u>956.067</u>	<u>76.057</u>	<u>30.659.302</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienței au fost la 31 decembrie 2022:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	1.415	510	23.353	-	25.278
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	11.258	697	64.727	-	76.682
Credite PF Ipotecare	6.420	3.746	21.893	-	32.059
Carduri/ Overdraft	<u>2.712</u>	<u>185</u>	<u>10.904</u>	-	<u>13.801</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>21.805</u>	<u>5.138</u>	<u>120.877</u>	=	<u>147.820</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	14.361	11.361	113.883	-	139.605
Credite Administrației Publice Locale	26.042	3.955	2.793	-	32.790
Credite PJ Industrie	74.252	51.707	228.566	35.522	390.047
Credite PJ Comerț	26.727	15.633	135.122	-	177.482
Credite PJ Construcții	22.005	9.338	160.573	-	191.916
Credite PJ Servicii	79.234	172.001	313.760	-	564.995
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>179</u>	<u>18</u>	<u>3.895</u>	-	<u>4.092</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>242.800</u>	<u>264.013</u>	<u>958.592</u>	<u>35.522</u>	<u>1.500.927</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>264.605</u>	<u>269.151</u>	<u>1.079.469</u>	<u>35.522</u>	<u>1.648.747</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>25.098.019</u>	<u>3.761.063</u>	<u>1.897.754</u>	<u>115.948</u>	<u>30.872.784</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>24.833.414</u>	<u>3.491.912</u>	<u>818.285</u>	<u>80.426</u>	<u>29.224.037</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea angajamentelor de creditare date la 30 iunie 2023:

30 iunie 2023	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	35.956	49	36.005
Credite PF Ipotecare	37.826	51	37.877
Carduri/ Overdraft	494.329	8.468	502.797
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	226	0	226
Total brut persoane fizice	568.337	8.568	576.905
Provizion	599	206	805
Total net persoane fizice	567.738	8.362	576.100
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	983.878	104.474	1.088.352
Credite Administrații Publice Locale	141.678	32.536	174.214
Credite PJ Industrie	724.242	57.797	782.039
Credite PJ Comerț	532.045	19.225	551.270
Credite PJ Construcții	481.593	19.125	500.718
Credite PJ Servicii	819.380	29.898	849.278
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	12.462	1.068	13.530
Total brut persoane juridice	3.695.278	264.123	3.959.401
Provizion	19.144	7.086	26.230
Total net persoane juridice	3.676.134	257.037	3.933.171
Credite acordate instituțiilor de credit	=	=	=
Total brut	4.263.615	272.691	4.536.306
Provizion	19.743	7.292	27.035
Total net	4.243.872	265.399	4.509.271

Prezentarea garanțiilor financiare date la 30 iunie 2023:

30 iunie 2023	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Garanții financiare date	1.573.630	316.798	1.890.428
Provizion	4.504	7.557	12.061
Total net	1.569.126	309.241	1.878.367

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea angajamentelor de creditare date la 31 decembrie 2022:

31 decembrie 2022	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	37.595	101	37.696
Credite PF Ipotecare	47.828	64	47.892
Carduri/ Overdraft	434.103	3.162	443.421
Total brut persoane fizice	519.526	9.483	529.009
Provizion	538	141	679
Total net persoane fizice	518.988	9.342	528.330
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	858.549	128.512	987.061
Credite Administrații Publice Locale	112.714	51.952	164.666
Credite PJ Industrie	780.368	76.021	856.389
Credite PJ Comerț	508.683	16.643	525.356
Credite PJ Construcții	502.009	21.501	530.746
Credite PJ Servicii	760.492	76.431	836.923
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	13.340	257	13.597
Total brut persoane juridice	3.536.155	378.583	3.914.738
Provizion	19.460	5.589	31.214
Total net persoane juridice	3.516.695	366.829	3.883.524
Total brut	4.055.681	388.066	4.443.747
Provizion	19.998	11.895	31.893
Total net	4.035.683	376.171	4.411.854

Prezentarea garanțiilor financiare date la 31 decembrie 2022:

31 decembrie 2022	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Garanții financiare date	1.581.223	377.155	1.958.378
Provizion	4.478	9.201	13.679
Total net	1.576.745	367.954	1.944.699

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10

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):

30 iunie 2023	Risc scăzut	Risc moderat	Total	Dintre care
				interval 1-30 zile
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	171.256	9.416	180.672	10.638
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.226.653	261.655	1.488.308	57.527
Credite PF Ipotecare	6.079.151	417.747	6.496.898	20.697
Carduri/ Overdraft	348.269	41.419	389.688	10.099
Total credite brute persoane fizice	<u>7.825.329</u>	<u>730.237</u>	<u>8.555.566</u>	<u>98.961</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	19.035	2.838	21.873	621
Total credite nete persoane fizice	7.806.294	727.399	8.533.693	98.340
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.015.052	278.125	2.293.177	136.208
Credite Administrații Publice Locale	2.458.444	0	2.458.444	30.679
Credite PJ Industrie	3.742.885	360.215	4.103.100	113.515
Credite PJ Comerț	2.401.482	146.046	2.547.528	119.488
Credite PJ Construcții	1.799.456	180.037	1.979.493	93.453
Credite PJ Servicii	3.047.005	840.346	3.887.351	151.233
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	337.022	46.934	383.956	33.452
Total credite brute persoane juridice	15.801.346	1.851.703	17.653.049	678.028
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	224.206	28.804	253.010	8.866
Total credite nete persoane juridice	15.577.140	1.822.899	17.400.039	669.162
	<u>23.626.675</u>	<u>2.581.940</u>	<u>26.208.615</u>	<u>776.989</u>
Total brut				
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	243.241	31.642	274.883	9.487
Total credite nete	23.383.434	2.550.298	25.933.732	767.502
Valoare garanții	<u>16.966.313</u>	<u>1.914.912</u>	<u>18.881.225</u>	<u>590.740</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Rating intern

<u>31 decembrie 2022</u>	<u>Risc scăzut</u>	<u>Risc moderat</u>	<u>Total</u>	<u>Dintre care în intervalul 1-30 zile</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	187.528	10.720	198.248	10.819
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.127.966	261.922	1.389.888	60.943
Credite PF Ipotecare	6.172.440	441.523	6.613.963	12.721
Carduri/ Overdraft	<u>310.370</u>	<u>31.421</u>	<u>341.791</u>	<u>9.129</u>
Total credite brute persoane fizice	<u>7.798.304</u>	<u>745.586</u>	<u>8.543.890</u>	<u>93.612</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	<u>18.898</u>	<u>2.907</u>	<u>21.805</u>	<u>660</u>
Total credite nete persoane fizice	7.779.406	742.679	8.522.085	92.952
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.816.683	268.321	2.085.004	89.616
Credite Administrații Publice Locale	2.601.911	-	2.601.911	6.085
Credite PJ Industrie	3.311.902	540.624	3.852.526	192.487
Credite PJ Comerț	2.098.552	119.585	2.218.137	45.455
Credite PJ Construcții	1.319.521	130.434	1.449.955	69.182
Credite PJ Servicii	2.966.053	975.663	3.941.716	62.895
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>366.844</u>	<u>38.036</u>	<u>404.880</u>	<u>5.500</u>
Total credite brute persoane juridice	<u>14.481.466</u>	<u>2.072.663</u>	<u>16.554.129</u>	<u>471.220</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	<u>208.772</u>	<u>34.028</u>	<u>242.800</u>	<u>7.035</u>
Total credite nete persoane juridice	14.272.694	2.038.635	16.311.329	464.185
Total brut	<u>22.279.770</u>	<u>2.818.249</u>	<u>25.098.019</u>	<u>564.832</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>227.670</u>	<u>36.935</u>	<u>264.605</u>	<u>7.695</u>
Total credite nete	22.052.100	2.781.314	24.833.414	557.137
Valoare garanții	<u>16.052.137</u>	<u>2.099.567</u>	<u>18.151.704</u>	<u>355.955</u>

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 I 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, sau pentru care 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 INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

30 iunie 2023	0 zile	1- 30 zile	31- 60 zile	61- 90 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	17.964	6.301	3.083	592	27.940
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	17.017	5.942	15.285	8.260	46.504
Credite PF Ipotecare	550.592	37.213	10.869	2.845	601.519
Carduri/ Overdraft	1.916	1.672	1.131	685	5.404
Total credite brute persoane fizice	587.489	51.128	30.368	12.382	681.367
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	3.855	414	321	141	4.731
Total credite nete persoane fizice	583.634	50.714	30.046	12.241	676.635
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	250.837	24.179	19.506	3.429	297.951
Credite Administrații Publice Locale	334.001	0	3.608	0	337.609
Credite PJ Industrie	749.876	43.396	29.848	1.580	824.700
Credite PJ Comerț	327.853	16.542	7.030	1.370	352.795
Credite PJ Construcții	43.496	6.747	13.808	6.507	70.558
Credite PJ Servicii	1.374.385	7.892	8.860	25.148	1.416.285
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	15.448	4.123	1.265	185	21.021
Total credite brute persoane juridice	3.095.896	102.879	83.925	38.219	3.320.919
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	286.086	7.609	5.920	4.495	304.110
Total credite nete persoane juridice	2.809.810	95.270	78.006	33.724	3.016.810
Total brut	3.683.385	154.007	114.293	50.601	4.002.286
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	289.941	8.023	6.241	4.636	308.841
Total credite nete	3.393.444	145.984	108.052	45.965	3.693.445
Valoare garanții	3.234.903	135.902	84.828	39.386	3.495.018

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

<u>31 decembrie 2022</u>	<u>0 zile</u>	<u>1- 30 zile</u>	<u>31- 60 zile</u>	<u>61- 90 zile</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	20.313	6.592	1.580	876	29.361
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	20.077	6.716	14.226	10.979	51.998
Credite PF Ipotecare	584.688	36.700	8.448	3.998	633.834
Carduri/ Overdraft	<u>2.553</u>	<u>2.160</u>	<u>997</u>	<u>648</u>	<u>6.358</u>
Total credite brute persoane fizice	<u>627.631</u>	<u>52.168</u>	<u>25.251</u>	<u>16.501</u>	<u>721.551</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	<u>4.216</u>	<u>457</u>	<u>281</u>	<u>184</u>	<u>5.138</u>
Total credite nete persoane fizice	623.415	51.711	24.970	16.317	716.413
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	261.471	15.871	7.738	1.538	286.618
Credite Administrații Publice Locale	346.027	49.352	-	413	395.792
Credite PJ Industrie	514.681	3.742	6.547	1.743	526.713
Credite PJ Comerț	210.213	1.693	18.010	29.914	259.830
Credite PJ Construcții	115.172	17.461	9.206	3.836	145.675
Credite PJ Servicii	1.382.085	12.842	5.465	3.764	1.404.156
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>20.483</u>	<u>245</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20.728</u>
Total credite brute persoane juridice	<u>2.850.132</u>	<u>101.206</u>	<u>46.966</u>	<u>41.208</u>	<u>3.039.512</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	<u>253.426</u>	<u>4.444</u>	<u>3.225</u>	<u>2.918</u>	<u>264.013</u>
Total credite nete persoane juridice	2.596.706	96.762	43.741	38.290	2.775.499
Total brut	<u>3.477.763</u>	<u>153.374</u>	<u>72.217</u>	<u>57.709</u>	<u>3.761.063</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>257.642</u>	<u>4.901</u>	<u>3.506</u>	<u>3.102</u>	<u>269.151</u>
Total credite nete	3.220.121	148.473	68.711	54.607	3.491.912
Valoare garanții	<u>3.056.510</u>	<u>87.790</u>	<u>45.356</u>	<u>39.802</u>	<u>3.229.458</u>

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 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) descrisă în ultimele situații financiare anuale:

30 iunie 2023	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	9.609	2.593	1.163	453	2.915	3.102	22.750	42.585
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	10.958	589	339	229	45.164	39.710	61.955	158.944
Credite PF Ipotecare	20.645	2.009	247	150	12.756	14.944	25.927	76.678
Carduri/ Overdraft	8.897	243	121	171	1.124	2.552	5.132	18.240
Total credite brute persoane fizice	50.109	5.434	1.870	1.003	61.959	60.308	115.764	296.447
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	21.447	2.369	676	467	17.805	36.460	82.333	161.557
Total credite nete persoane fizice	28.662	3.065	1.194	536	44.154	23.848	33.431	134.890
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	8.406	35.097	3.210	6.027	15.801	43.205	132.334	244.080
Credite Administrații Publice Locale	47.222	-	-	-	-	1.216	1.510	49.948
Credite PJ Industrie	126.125	40.175	680	-	26.413	89.003	143.915	426.311
Credite PJ Comerț	62.328	44.081	1.315	-	21.634	85.039	70.980	285.377
Credite PJ Construcții	53.701	25.698	-	554	77.493	100.189	111.542	369.177
Credite PJ Servicii	197.052	16.081	35.427	85	46.121	116.205	176.619	587.590
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	104	152	-	-	1.093	20	4.455	5.824
Total credite brute persoane juridice	494.938	161.284	40.632	6.666	188.555	434.877	641.355	1.968.307
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	185.922	80.067	14.959	2.507	89.134	219.816	478.667	1.071.072
Total credite nete persoane juridice	309.016	81.217	25.673	4.159	99.421	215.061	162.688	8972.35
Total brut	545.047	166.718	42.502	7.669	250.513	495.185	757.119	2.264.753
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	207.369	82.436	15.635	2.974	106.939	256.276	561.000	1.232.629
Total credite nete	337.678	84.282	26.867	4.695	143.574	238.909	196.119	1.032.124
Valoare garanții	463.618	131.854	28.779	6.086	170.737	362.972	627.287	1.791.333

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2022	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	9.415	3.124	747	555	3.613	5.444	21.934	44.832
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	11.147	277	395	375	38.679	33.003	37.825	121.701
Credite PF Ipotecare	17.334	1.600	179	677	9.431	6.544	22.675	58.440
Carduri/ Overdraft	<u>7.786</u>	<u>241</u>	<u>59</u>	<u>76</u>	<u>1.537</u>	<u>2.739</u>	<u>3.363</u>	<u>15.801</u>
Total credite brute persoane fizice	<u>45.682</u>	<u>5.242</u>	<u>1.380</u>	<u>1.683</u>	<u>53.260</u>	<u>47.730</u>	<u>85.797</u>	<u>240.774</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	<u>20.466</u>	<u>2.238</u>	<u>407</u>	<u>577</u>	<u>15.895</u>	<u>27.512</u>	<u>53.782</u>	<u>120.877</u>
Total credite nete persoane fizice	25.216	3.004	973	1.106	37.365	20.218	32.015	119.897
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	19.846	19.684	1.500	3.762	9.162	52.913	93.918	200.785
Credite Administrații Publice Locale	1.433	-	-	-	6.893	-	330	8.656
Credite PJ Industrie	247.620	1.701	1.336	1.095	11.030	89.264	117.595	469.641
Credite PJ Comerț	99.092	51.018	899	2.570	37.325	19.088	40.094	250.086
Credite PJ Construcții	82.404	45	-	80	86.222	67.840	50.271	286.862
Credite PJ Servicii	240.449	11.713	13.415	28.255	73.578	70.719	114.178	552.307
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>1.377</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>182</u>	<u>3.013</u>	<u>4.591</u>
Total credite brute persoane juridice	<u>692.221</u>	<u>84.180</u>	<u>17.150</u>	<u>35.762</u>	<u>224.210</u>	<u>300.006</u>	<u>419.399</u>	<u>1.772.928</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	<u>310.419</u>	<u>23.450</u>	<u>10.487</u>	<u>20.079</u>	<u>94.941</u>	<u>195.082</u>	<u>339.656</u>	<u>994.114</u>
Total credite nete persoane juridice	381.802	60.730	6.663	15.683	129.269	104.924	79.743	778.814
Total brut	<u>737.903</u>	<u>89.422</u>	<u>18.530</u>	<u>37.445</u>	<u>277.470</u>	<u>347.736</u>	<u>505.196</u>	<u>2.013.702</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>330.885</u>	<u>25.688</u>	<u>10.894</u>	<u>20.656</u>	<u>110.836</u>	<u>222.594</u>	<u>393.438</u>	<u>1.114.991</u>
Total credite nete	407.018	63.734	7.636	16.789	166.634	125.142	111.758	898.711
Valoare garanții	<u>674.251</u>	<u>81.390</u>	<u>18.106</u>	<u>36.210</u>	<u>210.861</u>	<u>248.361</u>	<u>410.537</u>	<u>1.679.717</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La recunoașterea inițială a creditelor și avansurilor, valoarea garanției se bazează pe tehnicile de evaluare folosite în mod uzual pentru activele respective. În 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 30.06.2023 sunt următoarele:

<u>Tipul garanției</u>	<u>Valoare garanții</u>	<u>(%)</u>	<u>Garanții aferente expunerilor bilantiere</u>	<u>Garanții aferente expunerilor extrabilantiere</u>
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	6.736.249	25,20	6.736.249	-
Garanții primite de la alte instituții financiare	179.536	0,67	173.949	5.587
Garanții imobiliare	15.947.795	59,66	14.744.987	1.202.808
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	3.125.242	11,69	2.512.393	612.849
Altele (cesiune de creanță)	<u>744.549</u>	<u>2,79</u>	<u>571.994</u>	<u>172.555</u>
Total	<u>26.733.371</u>	<u>100</u>	<u>24.739.572</u>	<u>1.993.799</u>

Prezentarea tipurilor de garanții acceptate de Bancă la 31.12.2022 sunt următoarele:

<u>Tipul garanției</u>	<u>Valoare garanții</u>	<u>(%)</u>	<u>Garanții aferente expunerilor bilantiere</u>	<u>Garanții aferente expunerilor extrabilantiere</u>
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	5.233.568	20,20	5.233.568	-
Garanții primite de la alte instituții financiare	185.128	0,71	175.790	9.338
Garanții imobiliare	16.237.799	62,67	14.879.589	1.358.210
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	3.568.666	13,77	2.771.931	796.735
Altele (cesiune de creanță)	<u>685.570</u>	<u>2,65</u>	<u>515.216</u>	<u>170.354</u>
Total	<u>25.910.731</u>	<u>100</u>	<u>23.576.094</u>	<u>2.334.637</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 30 iunie 2023 astfel:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie	264.605	269.151	1.114.991	1.648.747
Transferuri către stadiul 1	29.230	(24.179)	(5.051)	-
Transferuri către stadiul 2	(10.676)	102.903	(92.227)	-
Transferuri către stadiul 3	(2.218)	(13.737)	15.955	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	33.179	17.500	4.086	54.764
Diminuări datorate creditelor închise în an	(12.127)	(17.587)	(17.128)	(46.842)
Remăsurări nete în cursul anului	(26.522)	(13.349)	201.328	161.457
Cesiune de creanțe	-	-	(19.998)	(19.998)
Ajustări dobândă	-	-	19.428	19.428
Alte ajustări	(299)	(725)	(180)	(1.204)
Sold la 30 iunie	<u>275.172</u>	<u>319.977</u>	<u>1.221.204</u>	<u>1.816.353</u>

Transferurile dintre stadii surprind mișcarea netă a activelor financiare care se află într-un stadiu diferit la sfârșitul perioadei față de perioada de început a anului. Transferurile dintre fiecare stadiu se bazează pe soldurile de deschidere și ajustările pentru depreciere la începutul perioadei.

Pe parcursul primului semestru al anului 2023, Banca a încheiat cu terțe părți contracte de cesiune de creanțe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor creanțe individuale.

Din cesiunile de creanță s-a încasat suma de 5.669 mii lei. Această sumă se regăsește pe creditul poziției «Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților» în situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global. Contractele de vânzare sunt fără recurs.

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților RETAIL în primele șase luni ale anului 2023 a fost următorul:

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	25.077	5.830	126.630	157.538
Transferuri către stadiul 1	2.055	(383)	(1.672)	-
Transferuri către stadiul 2	(257)	3.364	(3.107)	-
Transferuri către stadiul 3	(259)	(397)	656	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	4.452	4	181	4.637
Diminuări datorate creditelor închise în an	(1.405)	(110)	(2.716)	(4.231)
Remăsurări nete în cursul anului	(4.495)	(2.936)	46.114	38.683
Cesiune de creanțe	-	-	-	-
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	(25)	(14)	(20)	(59)
Sold de închidere 30 Iunie	24.143	5.358	166.066	196.567

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților persoane juridice în primele șase luni ale anului 2023 a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	239.528	263.321	988.361	1.491.210
Transferuri către stadiul 1	27.175	(23.796)	(3.379)	-
Transferuri către stadiul 2	(10.419)	99.539	(89.120)	-
Transferuri către stadiul 3	(1.959)	(13.340)	15.299	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	28.727	17.496	3.905	50.128
Diminuări datorate creditelor închise în an	(10.722)	(17.477)	(14.412)	(42.611)
Remăsurări nete în cursul anului	(22.027)	(10.413)	155.214	122.774
Cesiune de creanțe	-	-	(19.998)	(19.998)
Ajustări dobândă	-	-	19.428	19.428
Alte ajustări	(274)	(711)	(160)	(1.145)
Sold de închidere 30 Iunie	250.029	314.619	1.055.138	1.619.786

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 30 iunie 2022 astfel:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie	186.097	163.922	1.018.479	1.368.498
Transferuri către stadiul 1	13.365	(9.652)	(3.713)	-
Transferuri către stadiul 2	(8.350)	34.464	(26.114)	-
Transferuri către stadiul 3	(2.827)	(15.801)	18.628	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	35.100	17.635	15.222	67.957
Diminuări datorate creditelor închise în an	(9.251)	(2.648)	(10.799)	(22.698)
Remăsurări nete în cursul anului	16.407	39.978	166.642	223.027
Write off	-	-	(167.235)	(167.235)
Ajustări dobândă	-	-	8.472	8.472
Alte ajustări	<u>(186)</u>	<u>(465)</u>	<u>(142)</u>	<u>(793)</u>
Sold la 30 iunie	<u>230.355</u>	<u>227.433</u>	<u>1.019.440</u>	<u>1.477.228</u>

Transferurile dintre stadii surprind mișcarea netă a activelor financiare care se află într-un stadiu diferit la sfârșitul perioadei față de perioada de început a anului. Transferurile dintre fiecare stadiu se bazează pe soldurile de deschidere și ajustările pentru depreciere la începutul perioadei.

Pe parcursul primului semestru al anului 2022, Banca a scos în afara bilanțului credite acordate clienței în valoare brută de 167.235 mii lei prin reducerea directă a creditelor nerecuperabile acoperite integral cu ajustări pentru pierderi așteptate.

Pe parcursul primului semestru al anului 2022, Banca a încheiat cu terțe părți 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 802 mii lei creanță brută bilanțieră (în valoare de 524 mii lei creanță netă bilanțieră) și în valoare de 9.283 mii lei creanță extrabilanțieră.

Din cesiunile de creanță s-a încasat suma de 6.817 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.

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților RETAIL în primele șase luni ale anului 2022 a fost următorul:

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	18.210	2.166	132.859	153.235
Transferuri către stadiul 1	2.189	(456)	(1.733)	-
Transferuri către stadiul 2	(705)	4.794	(4.089)	-
Transferuri către stadiul 3	(356)	(425)	781	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	7.967	42	278	8.287
Diminuări datorate creditelor închise în an	(2.189)	(150)	(5.931)	(8.270)
Remăsurări nete în cursul anului	(3.287)	(819)	63.862	59.756
Write off	-	-	(67.043)	(67.043)
Ajustări dobândă	-	-	1.913	1.913
Alte ajustări	(24)	(14)	(20)	(58)
Sold de închidere 30 iunie	<u>21.805</u>	<u>5.138</u>	<u>120.877</u>	<u>147.820</u>

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților persoane juridice în primele șase luni ale anului 2022 a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	167.887	161.756	885.620	1.215.263
Transferuri către stadiul 1	20.994	(12.421)	(8.573)	-
Transferuri către stadiul 2	(13.129)	44.524	(31.395)	-
Transferuri către stadiul 3	(4.973)	(13.385)	18.358	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	59.178	30.576	18.090	107.844
Diminuări datorate creditelor închise în an	(36.513)	(33.326)	(82.053)	(151.892)
Remăsurări nete în cursul anului	49.632	86.999	309.475	446.106
Write off	-	-	(114.122)	(114.122)
Ajustări dobândă	-	-	1.126	1.126
Alte ajustări	(276)	(710)	(160)	(1.146)
Sold de închidere 30 Iunie	<u>242.800</u>	<u>264.013</u>	<u>994.114</u>	<u>1.500.927</u>

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza privind impactul turbulențelor economice asupra portofoliului de credite și al evoluției pieței financiare

Banca a identificat tendințe, incertitudini, cereri, angajamente și evenimente care în mod rezonabil pot avea un impact negativ asupra portofoliului de credite, astfel:

- Continuarea războiului Ruso-Ucrainean are un impact de durată asupra dezvoltării economice viitoare din regiune și a determinat instituțiile Uniunii Europene să-și modifice activ planurile de dezvoltare strategică din sectorul energetic cu consecințe asupra volumului fondurilor europene care a fost completat de noul pachet de fonduri (Next Generation EU). Totuși, noua strategie vine cu noi reguli care sunt în discuție, dar se așteaptă să afecteze pe termen scurt dinamica de creștere economică din regiune, în principal datorită condiționalității de reducere a consumului de energie în UE într-un termen foarte scurt. Luând în considerare problemele deja existente în lanțul de aprovizionare inflația ridicată ce conduce la creșterea prețurilor, contextul macroeconomic se așteaptă să ducă la o reducere a cererii de creditare și economisire și împreună la o activitate mai lentă a sectorului bancar. Prin urmare, abilitatea anumitor clienți de a-și rambursa creditele este de asemenea, afectată, iar tendința actuală a ratei scăzute a creditelor neperformante (NPL) se poate inversa.

- Pandemia COVID-19 prezintă încă incertitudini în ceea ce privește efectele în viitorul apropiat. Afacerile și persoanele fizice au fost protejate financiar prin ajutor guvernamental din 2020. Odată cu încetarea ajutorului guvernamental, anumite afaceri pot fi în dificultăți financiare și acestea, împreună cu angajații lor pot suferi consecințe negative. Pandemia COVID-19 a generat disfuncționalități în lanțul de aprovizionare, inflație ridicată și în creștere care nu s-a mai înregistrat în zeci de ani și costuri asumate de către guverne pentru sprijinirea propriilor economii ce conduc la o mai mare îndatorare, astfel încât reglementările fiscale ale UE (Pactul de Stabilitate și Dezvoltare) au fost suspendate în ultimii 3 ani și vor rămâne suspendate și în 2023. Impactul pe termen lung și efectele pandemiei COVID-19 nu pot fi estimate în totalitate în acest moment, ceea ce conduce la incertitudini în domeniul de afaceri ce poate afecta calitatea portofoliului de credite. Totuși, soldul creditelor care au beneficiat de moratorii este de aproximativ 4,5% din soldul total al creditelor, iar perioada de amânare la plată s-a terminat.

- În ceea ce privește tendințele industriei serviciilor financiare, acest sector este în principal impactat de incertitudinile de dezvoltare viitoare a mediului economic, în contextul continuării războiului și a efectelor adverse generate de situația geopolitică – creșterea presiunilor inflaționiste și creșterea ratelor de dobândă. Activitatea sectorului serviciilor financiare este afectată de instabilitatea și volatilitatea piețelor financiare și de o potențială recesiune economică generală, a cărei probabilitate a crescut în ultimele luni, bazat pe indicatori cu frecvență ridicată din Eurozone. Efectul inițial al unor rate ridicate ale dobânzii are un impact pozitiv asupra venitului net din dobânzi din sectorul bancar. Totuși aceasta poate fi umbrită de valori scăzute ale creditelor, costuri ridicate ale riscului, la care am adăugat un impact negativ asupra marcării la piață a titurilor deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sau pentru venituri.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

În baza portofoliului de credite existent la data de 30.06.2023, Banca a realizat un scenariu de stres privind riscul de credit în contextul turbulențelor economice (inflație, creșterea prețurilor la energie, întâzieri în lanțurile de aprovizionare/desfacere, creșterea ratelor de dobândă). Scenariul are în vedere deteriorarea calității creditului pentru clienții considerați cei mai afectați, care au apelat la moratorii 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 stres conform descrierii de mai sus determină creșterea nivelului ajustărilor pentru pierderi așteptate cu 69.730 mii lei, respectiv 4.606 mii lei pentru creditele care au migrat din Stadiul 1 în Stadiul 2 și 65.124 mil. lei pentru creditele care au migrat din Stadiul 2 în Stadiul 3.

Migrare	Expunere Bilantieră	Provizion ante scenariu	Provizion după scenariu	Impact
Stadiul 1-Stadiul 2	162.282	2.200	6.806	4.606
Stadiul 2-Stadiul 3	157.834	6.619	71.743	65.124
Total	320.116	8.819	78.549	69.730

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 17,08% a cerinței globale de capital (OCR).

Pe baza portofoliului de credite existent la data de 31.12.2022, aplicarea factorului de stres descris mai sus determină majorarea nivelului ajustărilor pentru pierderi așteptate cu 86.297 mil lei, respectiv 6.745 mil lei pentru creditele care au migrat din stadiul 1 în stadiul 2 și 79.552 mil lei pentru creditele care au migrat din stadiul 2 în stadiul 3.

Migrare	Expunere Bilantieră	Provizion ante scenariu	Provizion după scenariu	Impact
Stadiul 1-Stadiul 2	171.875	2.189	8.934	6.745
Stadiul 2-Stadiul 3	203.085	10.556	90.108	79.552
Total	374.960	12.745	99.042	86.297

Creșterea nivelului pierderilor din credit așteptate în scenariu generează o scădere nesemnificativă (sub 1 punct procentual) a ratei totale a capitalului propriu, scădere care nu este relevantă pentru limita minimă de 17,94 % din cerința totală de capital (OCR).

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată la nivel de portofoliului de credite la 30.06.2023 și utilizată pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate (înainte de aplicarea coeficienților de ajustare post model prezentați la pagina 45) este:

	Grup	Medie pe 12 luni 30.06.2023	Medie pe 12 luni 31.12.2022
CAG (credite acordate PJ agricultura)	CAG	2,91%	2,91%
CAP (credite acordate AAPL)	CAP	1,35%	1,35%
CCM (credite acordate PJ comert)	CCM	4,62%	4,62%
CCO (credite acordate PJ constructii)	CCO	6,12%	6,13%
CIN (credite acordate PJ industrie)	CIN	5,35%	5,36%
CSA (credite PF consum cu garanții reale)	CSA	2,97%	3,06%
CSN (credite PF consum fără garanții reale)	CSN	3,51%	3,60%
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	CSS	5,57%	5,58%
CTS (credite pentru subvenții)	CTS	0,54%	0,54%
IP (credite PF ipotecare)	IP	0,38%	0,39%
OW (credite acordate pe card PF)	OW	3,10%	3,19%

Indicatorii macroeconomici utilizați pentru ajustarea curbelor de PD observate sunt următorii:

- Modele pentru credite acordate persoanelor fizice
 - variația PIB, decalaj 6 luni;
 - creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației, decalaj 6 luni.
- Modele pentru credite acordate persoanelor juridice
 - variația PIB, decalaj 6 luni;
 - rata ROBOR 3M, decalaj 12 luni.

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

- scenariul de bază cu o probabilitate de realizare de 60% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB: estimări WORLD BANK Global Economic Prospects January 2023, pentru anul 2023 creștere economică de 2,6% și creștere economică de 4,2% în 2024;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, pentru 2023 o creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani, iar pentru 2024 Banca estimează o temperare a creșterii anuale la 75% din creșterea medie în ultimii 10 ani (scădere de 0,18% în 2023 și creștere de 2,17% în 2024);

- rata ROBOR 3M – previziunile realizate intern de Serviciul de Strategie și Analiză Macroeconomică.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- scenariul pesimist cu o probabilitate de realizare de 30% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB, scenariul de bază redus cu 0,5 deviații standard (analiză evoluție PIB 2005-2022), creștere economică de 0,73% în 2023 și creștere economică de 2,33% în 2024;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, pentru 2023 Banca estimează o temperare a creșterii anuale la 75% din creșterea medie în ultimii 10 ani iar în 2024 la creșterea minimă în ultimii 10 ani (scădere de 3,5% în 2023 și scădere de 2,42% în 2024);

- rata ROBOR 3M - scenariul de bază crescut cu intervalul de incertitudine aferent inflației.

- scenariul optimist cu o probabilitate de realizare de 10% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB, scenariul de bază crescut cu 0,25 deviații standard (analiză evoluție PIB 2005-2022), creștere economică de 3,53% în 2023 și creștere economică de 5,13% în 2024;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani, respectiv creștere de 0,94% în 2023 și creștere de 6,88% în 2024;

- rata ROBOR 3 M - scenariul de bază redus cu intervalul de incertitudine aferent inflației.

Evoluția așteptată PIB

Scenariu	Probabilitate	2022	2023	2024
Scenariu 1	30%	4,60%	0,73%	2,33%
Scenariu 2	60%	4,60%	2,60%	4,20%
Scenariu 3	10%	4,60%	3,53%	5,13%

Evoluția așteptată ROBOR 3M

Scenariu	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
Scenariu 1	7,57%	7,57%	7,62%	7,89%	8,37%	7,82%	7,67%	7,27%	6,77%
Scenariu 2	7,57%	7,07%	6,62%	6,49%	6,37%	5,62%	5,37%	4,87%	4,37%
Scenariu 3	7,57%	6,57%	5,62%	5,09%	4,37%	3,42%	3,07%	2,47%	1,97%

Evoluția așteptată a ratei inflației

Scenariu	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
Scenariu 1	16,40%	14,60%	11,50%	10,10%	9,00%	8,40%	7,70%	7,10%	6,60%
Scenariu 2	16,40%	14,10%	10,50%	8,70%	7,00%	6,20%	5,40%	4,70%	4,20%
Scenariu 3	16,40%	13,60%	9,50%	7,30%	5,00%	4,00%	3,10%	2,30%	1,80%

Evoluția așteptată a salariului mediu net

Scenariu	2022	2023	2024
Scenariu 1	11,39%	7,41%	4,85%
Scenariu 2	11,39%	9,88%	7,41%
Scenariu 3	11,39%	9,88%	9,88%

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Evoluția așteptată a salariului mediu net ajustat cu rata inflației

Scenariu	2022	2023	2024
Scenariu 1	-4,63%	-3,50%	-2,42%
Scenariu 2	-4,30%	-0,18%	2,17%
Scenariu 3	-3,97%	0,94%	6,88%

În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, efectele economice ale pandemiei și ale războiului ruso-ucrainean 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 30.06.2023 (mii lei):

Expunere bilanțieră	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	9.599.514	9.599.514	9.599.514	9.599.514
Persoane juridice	23.195.803	23.195.803	23.195.803	23.195.803
Total	32.795.317	32.795.317	32.795.317	32.795.317

	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	179.416	178.663	177.342	181.609
Persoane juridice	1.600.411	1.590.151	1.567.607	1.631.864
Total	1.779.827	1.768.814	1.744.949	1.813.473

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor – rata de dobândă ROBOR 3M și creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației – permit surprinderea cu acuratețe mai mare a impactului asupra debitorilor cauzat de creșterea inflației și a ratelor de dobândă.

Datorită creșterii performanței modelelor ECL prin încorporarea acestor noi variabile în modelele forward looking, care au dus în general la o creștere a ratelor de nerambursare așteptate, Banca a reușit să reducă utilizarea coeficienților overlay.

Având în vedere perspectiva situației economice în contextul creșterii prețurilor la energie/ gaze, dificultăți în cadrul lanțului de aprovizionare/ desfacere, războiul ruso-ucrainean, creșterii inflației și a ratelor de dobândă, Banca a efectuat unele ajustări ale coeficienților post-model pentru pierderile de credit așteptate pentru creditele clasificate în S2.

Nivelul coeficienților overlay a fost determinat având în vedere creșterea ECL la migrarea între stadii, observată la nivelul portofoliului și estimarea creșterii probabilității de migrare din S2 în S3 cu 33% la persoanele juridice (conform BNR aproximativ o treime din companii se situează în zona de risc din perspectiva îndatorării), creșterea probabilității de declasificare cu 10% (estimare conform judecății profesionale a conducerii Băncii) pentru creditele din sectorul servicii (care include

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

finanțările real estate), în contextul estimărilor negative privind evoluția pieței imobiliare. Acești coeficienți au fost diminuați cu creșterea ratelor de nerambursare așteptate (aproximativ 10%) datorată încorporării de noi variabile în modelele forward looking.

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

Portofoliu omogen	Coeficient ajustare ECL S2
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	2,52
CIN (credite acordate PJ industrie)	2,25
CCO (credite acordate PJ constructii)	2,25
CCM (credite acordate PJ comert)	2,25
CAG (credite acordate PJ agricultura)	2,25
CAP (credite acordate AAPL)	2,25

Efectul cantitativ al coeficienților de ajustare post model a fost de creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate cu cca. 168,76 mil. lei (152,65 mil. lei la 31.12.2022).

Pentru persoanele fizice așteptările de creștere a ratelor de dobândă au fost luate în calcul în clasificarea expunerilor performante. Impactul unei creșteri de 3 pp în ratele de referință a fost reflectată în creșterea gradului de îndatorare. Se așteaptă o creștere semnificativă a riscului de credit atunci când:

- pentru creditele negarantate rata de plată lunară crește cu mai mult de 150 lei;
- pentru creditele garantate acordate de la începutul anului 2019 rata de plată lunară crește cu mai mult de 500 lei și gradul de îndatorare crește peste 60%.

Pe baza acestor criterii o expunere totală de 544,69 mil. lei a fost clasificată în Stadiul în cursul anului 2022, cu o creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate de cca. 3,72 mil. lei.

La 31.12.2022 expunerea totală a scăzut la 523,38 milioane lei, din care 1,63 milioane lei au migrat către Etapa 3.

La 30.06.2023 nivelul expunerii a scăzut la 498,67 mil. lei, din care 2,33 mil lei a migrat în S3.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, efectele economice ale războiului ruso-ucrainean 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 31.12.2022 (mii lei):

Expunere bilanțieră	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	9.595.665	9.595.665	9.595.665	9.595.665
Persoane juridice	21.619.858	21.619.858	21.619.858	21.619.858
Total	31.215.523	31.215.523	31.215.523	31.215.523
Ajustări pierderi așteptate	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	139.009	138.375	137.604	140.437
Persoane juridice	1.497.478	1.490.212	1.477.474	1.516.354
Total	1.636.487	1.628.587	1.615.078	1.656.791

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor – rata de dobândă ROBOR 3M și creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației – permit surprinderea cu acuratețe mai mare a impactului asupra debitorilor cauzat de creșterea inflației și a ratelor de dobândă.

Datorită creșterii performanței modelelor ECL prin încorporarea acestor noi variabile în modelele forward looking, care au dus în general la o creștere a ratelor de nerambursare așteptate, Banca a reușit să reducă utilizarea coeficienților overlay.

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, războiul ruso-ucrainean, creșterii inflației și a ratelor de dobândă, Banca a efectuat unele ajustări ale coeficienților post-model pentru pierderile de credit așteptate pentru creditele clasificate în S2.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 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 30.06.2023:

LTV	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră	11
< 60%	2,297,599	1,376	12
61-80%	3,024,535	501	13
81-100%	1,852,539	764	14
101-120%	34,447	217	15
121-140%	6,121	635	16
>140%	26,296	1,020	17
Total	<u>7,241,536</u>	<u>4,514</u>	18
			19
			20

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 31.12.2022:

LTV	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră	21
< 60%	2.111.265	1.698	22
61-80%	3.069.418	3.132	23
81-100%	2.133.940	2.117	24
101-120%	39.980	216	25
121-140%	5.480	636	26
>140%	<u>22.254</u>	<u>464</u>	27
Total	<u>7.382.337</u>	<u>8.263</u>	28
			29
			30
			31

Banca deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienților sub formă de depozite, ipoteci asupra proprietății, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor sau încasărilor viitoare. Estimările valorii juste țin cont de valoarea garanției evaluate la data acordării 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 Bancii, 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 30 iunie 2023, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare este de 1.789.822 mii lei (31 decembrie 2022: 1.729.157 mii lei), din care 1.073.261 mii lei expuneri performante cu măsuri de restructurare (31 decembrie 2022: 1.011.735 mii lei).

Garanții reposedate

În cadrul altor active Banca a recunoscut, la 30 iunie 2023, în sumă de 3.757 mii lei (31 decembrie 2022: 3.859 mii lei) bunuri preluate în patrimoniul sau din executarea garanțiilor la creditele acordate clienței. În primul semestru al anului 2023, Banca nu a preluat în patrimoniu în baza Legii nr.77/2016 privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite.

Titluri de creanță

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 2023 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 2022 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 fata de instituțiile de credit se utilizează informațiile financiare ale acestora (în cazul băncilor persoane juridice romane) 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 romane cu banca mama 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:

		30	31	Rating	Rating
		iunie	decembrie	30 iunie	31 decembrie
		2023	2022	2023	2022
		<u>sold total</u>	<u>sold total</u>	Termen <u>scurt/</u>	Termen <u>scurt/</u>
				<u>lung</u>	<u>lung</u>
Credite și avansuri la bănci – nerestante și nedepreciate					
Conturi curente deținute la alte bănci	COMMERZBANK	20.382	18.605	P-1/A1	P-1/A1
	ING BANK	30.028	196.785	F1+/AA-	A-1/A+
	OTP BANK	666	605	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	Trezoreria statului	947	99	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	ALTELE	7.053	7.909	-	-
	BARCLAYS BANK	24.859	4.890	F1/A+	F1/A+
	SOCIETE GENERALE, Paris	24.933	342.912	F1/A-	P-1/A1
	PKO Bank Polski-Varsovia	189	18	P-1/A2	P-1/A2
Depozite la alte bănci	Trezoreria statului	1.100.035	5.005.164	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	BARCLAYS BANK	49.348	47.608	F1/A+	F1/A+
	GARANTI BANK	110.680		B/BB-	B/BB-
	IDEA BANK	39.848	24.803	-	-
	PATRIA BANK	116.424	-	NP/Ba2	NP/Ba2
	ALPHA BANK ROMANIA	198.193	-	-	-/Ba2
	CITIBANK Europe Dublin ROMANIA	173.657	-	-	F1/A+
	BANCA CENTRALA COOPERATISTA CREDITCOOP	46.909	-	F1/A-	F1/A-
	SMBC BANK EU AG, FRANKFURT	651.571	-	P-1/A1	P-1/A1
	COMMERZBANK	513.447	-	P-1/A1	P-1/A1
	DEUTSCHE BANK AG	3	-	F2/BBB+	F2/BBB+
Depozite colaterale la alte bănci	HSBC BANK LONDON	593	601	F1+/AA-	F1+/AA-
	COMMERZBANK	-	1	P-1/A1	P-1/A1
	BCR	-	4.263	F2/BBB+	F2/BBB+
	CITI BANK PLC	-	7.979	F1/A+	F1/A+
	JP MORGAN Securities	2.764	2.725	F1+/AA	F1+/AA
	JP MORGAN FRANKFURT	2	11.143	F1+/AA	F1+/AA
	ING Bank - Olanda	-	2.228	F1+/AA-	F1+/AA-
	DEUTSCHE BANK AG	347	-	F2/BBB+	F2/BBB+
	Exim Banca Românească	356.766	388.907	-	-
Operațiuni reverse repo	Banca Transilvania SA	-	51.831	B/BB+	B/BB+
Total credite și avansuri la bănci		<u>3.469.644</u>	<u>6.119.076</u>		

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La 30 iunie 2023 sumele prezentate în cadrul poziției financiare privind credite și avansuri la bănci nete de provizion sunt în valoare de 3.469.644 mii lei (31.12.2022: 6.119.076 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/FVTPL), iar riscul valutar este reprezentat de riscul înregistrării de pierderi rezultate din variațiile cursurilor de schimb valutar.

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

În vederea evaluării riscului de piață, începând cu luna aprilie 2022, Banca deține poziții pe titluri de stat românești în cadrul unui portofoliu de tranzacționare de mici dimensiuni. Limita maximă totală de poziție pentru gestionarea portofoliului de tranzacționare este de 200 milioane echivalent RON, din care: maximum 25 milioane echivalent RON pentru maturități mai mari de 10 ani, maximum 60 milioane echivalent RON pentru maturități [5-10) ani, maximum 75 milioane echivalent RON pentru maturități cuprinse între [2-5) ani și maximum 40 milioane echivalent RON pentru maturități mai mici de 2 ani.

Pozițiile deținute cu intenția tranzacționării sunt reprezentate de pozițiile de 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 rată a dobânzii.

Prin politica de administrare a riscului de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu senzitivitate 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.

Banca evaluează lunar încadrarea în profilul de risc de piață conform apetitului la riscul de piață asumat. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de piață în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator în funcție de importanța acestuia.

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 de trading book titluri de stat pentru riscul de preț și indicatorii aferenți riscului valutar reprezentați de poziția valutară netă individuală și indicatorul VaR pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute – metodologia Value at Risk (VaR).

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 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.

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 30 iunie 2023 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	5.230.066	1.378.563	176.552	6.785.181
Instrumente financiare derivate	417	364	81	862
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	92.240	-	-	92.240
Credite și avansuri la bănci	1.662.702	1.517.125	289.817	3.469.644
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	18.429	18.429
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	7.951.437	11.157.725	229.638	19.338.800
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	5.001.981	2.406.960	81.240	7.490.181
Credite și avansuri acordate clientelei	23.190.760	7.264.180	204.362	30.659.302
Alte active financiare	<u>60.866</u>	<u>33.238</u>	<u>2.917</u>	<u>97.021</u>
Total active financiare	<u>43.190.469</u>	<u>23.758.155</u>	<u>1.003.036</u>	<u>67.951.660</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<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	516.092	74.451	298	590.841
Total active financiare derivate	<u>516.092</u>	<u>74.451</u>	<u>298</u>	<u>590.841</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	595	141	20	756
Depozite de la bănci	714.255	99	-	714.354
Depozite de la clienți	38.698.812	20.933.608	965.237	60.597.657
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	45.119	208.768	-	253.887
Obligațiuni emise	182.358	1.101.820	-	1.284.178
Datorii subordonate	1.435.393	-	-	1.435.393
Alte datorii financiare	<u>47.055</u>	<u>1.104</u>	<u>2.058</u>	<u>50.217</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>41.123.587</u>	<u>22.245.540</u>	<u>967.315</u>	<u>64.336.442</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	74.794	516.194	-	<u>590.988</u>
Total datorii financiare derivate	<u>74.794</u>	<u>516.194</u>	<u>-</u>	<u>590.988</u>
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>2.124.576</u>	<u>1.542.127</u>	<u>35.721</u>	<u>3.702.424</u>
Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>441.298</u>	<u>(441.743)</u>	<u>298</u>	<u>(147)</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.698.183	188.484	3.761	1.890.428
Angajamente de credit netrase	3.631.823	868.149	36.334	4.536.306

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2022 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	7.048.131	2.895.831	125.092	10.069.054
Instrumente financiare derivate	6.289	-	-	6.289
Credite și avansuri la bănci	5.458.469	526.857	133.750	6.119.076
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	16.341	16.341
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	8.279.716	1.885.709	203.829	10.369.254
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	2.744.084	1.982.404	44.455	4.770.943
Credite și avansuri acordate clienței	22.261.156	6.764.671	198.210	29.224.037
Alte active financiare	<u>71.589</u>	<u>7.107</u>	<u>801</u>	<u>79.497</u>
Total active financiare bilanțiere	<u>45.869.434</u>	<u>14.062.579</u>	<u>722.478</u>	<u>60.654.491</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	-	1.088.428	147.953	1.236.381
Total active financiare derivate	<u>-</u>	<u>1.088.428</u>	<u>147.953</u>	<u>1.236.381</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	24.626	310	14	24.950
Depozite de la bănci	2.698.231	18	-	2.698.249
Depozite de la clienți	36.700.807	14.818.359	911.563	52.430.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	46.318	231.924	-	278.242
Obligațiuni emise	174.529	479.107	-	653.636
Datorii subordonate	1.439.628	-	-	1.439.628
Alte datorii financiare	<u>86.541</u>	<u>1.547</u>	<u>1.711</u>	<u>89.799</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>41.170.680</u>	<u>15.531.265</u>	<u>913.288</u>	<u>57.615.233</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	1.119.755	148.422	-	1.268.177
Total datorii financiare derivate	<u>1.119.755</u>	<u>148.422</u>	<u>-</u>	<u>1.268.177</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>4.698.754</u>	<u>(1.468.686)</u>	<u>(190.810)</u>	<u>3.039.258</u>
Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>(1.119.755)</u>	<u>940.006</u>	<u>147.953</u>	<u>(31.796)</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.787.813	167.224	3.341	1.958.378
Angajamente de credit netrase	3.486.278	898.042	59.427	4.443.747

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 asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul actual sau potențial atât pentru câștigurile, cât și pentru valoarea economică a Băncii, care apare ca urmare a evoluțiilor nefavorabile ale ratelor dobânzii care afectează instrumentele sensibile la rata dobânzii, inclusiv riscul de discrepantă, riscul de bază, riscul de opțiune și riscul de marjă de credit din activități în afara portofoliului de tranzacționare etc.

Riscul de rată al dobânzii este identificat, cuantificat, monitorizat, administrat și raportat în toate activitățile băncii care implică variații potențiale ale ratelor dobânzii la nivel de banking book (în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, cu completările și modificările ulterioare, nu se calculează cerințe de fonduri proprii pentru activitățile legate de portofoliul de tranzacționare de mici dimensiuni).

De asemenea, începând din luna mai 2022, Banca a redobândit calitatea de dealer primar de titluri de stat și are în vedere strategia de a participa activ la licitațiile Pieței Primare de emisiuni titluri de stat ale Ministerului Finanțelor, care conțin un spectru larg de scadențe, pentru menținerea unei durate minime a portofoliului de titluri și, implicit, a unei contribuții echilibrate la veniturile Băncii.

Principala sursă a riscului de rată a dobânzii este reprezentată de corelația dintre structura portofoliului activelor și pasivelor Băncii și tipul de rată a dobânzii aferentă acestuia, cu luarea în considerare a datei maturității - în cazul instrumentelor financiare cu dobândă fixă, a scadenței bullet și/sau a fluxurilor de principal și dobândă, conform scadențarului, aferente creditelor curente cu rată fixă de dobândă (în intervalele corespunzătoare) și a datei de reprețuire a indicelui - în cazul instrumentelor financiare cu dobândă fluctuantă.

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 realizării țintelor stabilite prin profilul de risc.

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Încadrarea în profilul de risc asumat pentru riscul de rată a dobânzii este gestionată prin intermediul limitelor stabilite pentru indicatorii cheie în baza apetitului la risc pe care Banca și l-a asumat. Indicatorii cheie stabiliți de Bancă, monitorizați permanent și care stau la baza determinării profilului de risc de rată a dobânzii sunt:

- Modificarea potențiala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii-IRRBB, 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 dobândă - conturi de principal);
- Diferența dintre dobânda medie activă aferentă creditelor în valută acordate persoanelor fizice și juridice și costul surselor atrase în valută la care se adaugă marja de risc aferentă creditelor în valută.

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 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 simulări, prognoze, scenarii de tip „stress testing” etc.

În cadrul procesului de evaluare a riscului de rată a dobânzii, Banca utilizează atât instrumente de tip backward-looking, prin calculul lunar al indicatorilor specifici riscului de rată a dobânzii, prin care se obține o imagine istorică a nivelului acestora, cât și instrumente de tip forward-looking, ca de exemplu prognoze, prin care se anticipează posibilele evenimente viitoare. Prin politica privind administrarea riscurilor, în vederea desfășurării unei activități prudențiale, caracterizată prin urmărirea 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 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 primului semestru al anului 2023:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
Active	Min	Max	Min	Max
Numerar și echivalent numerar	0,69	0,74	0,02	0,05
Plasamente la Banca Națională a României	6,00	6,00	-	-
Plasamente la alte bănci	6,05	6,75	1,75	3,50
Certificate de trezorerie	-	-	2,68	3,51
Credite și avansuri acordate clienților(*)	6,80	26,18	3,05	10,62
Titluri de creanță	6,09	8,90	3,55	9,00
Datorii				
Depozite de la bănci	5,50	6,90	1,60	3,20
Depozite de la clienți	-	15,50	-	3,50
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7,84	8,27	-	0,349
Datorii subordonate	10,15	10,86	-	-

(*) Pe parcursul anului 2023, 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. Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul anului 2022:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
Active	Min	Max	Min	Max
Numerar și echivalent numerar	0,13	0,70	-	0,02
Plasamente la Banca Națională a României	2,00	5,75	-	-
Plasamente la alte bănci	1,00	7,20	(0,63)	1,95
Certificate de trezorerie	6,90	8,04	2,65	2,90
Credite și avansuri acordate clienților(*)	1,95	23,57	2,25	9,32
Titluri de creanță	3,88	9,93	0,18	4,27
Datorii				
Depozite de la bănci	0,95	7,54	(0,55)	1,50
Depozite de la clienți	-	10,00	-	2,50
Împrumuturi de refinanțare de la BNR	3,50	4,75	-	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4,41	8,75	-	0,349
Obligațiuni emise	-	9,00	-	7,50
Datorii subordonate	6,29	11,23	-	-

(*) Pe parcursul anului 2022, 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 INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Băncii de modificare a dobânzii la data de 30 iunie 2023, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	<u>< 1 lună</u>	<u>1 lună 3 luni</u>	<u>3 luni - 1 an</u>	<u>1 an- 5 ani</u>	<u>> 5 ani</u>	<u>Nepurtător de dobândă</u>	<u>Total</u>
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	6.785.181	-	-	-	-	-	6.785.181
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	862	862
Credite și avansuri la bănci	2.940.051	60.094	250.000	106.767	-	112.732(*)	3.469.644
Credite și avansuri acordate clienței	8.103.946	527.398	14.933.098	6.564.343	283.970	246.547(**)	30.659.302
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	-	5.148	-	28.790	58.302	-	92.240
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	18.429	18.429
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.028.376	5.035.904	5.234.868	5.251.294	760.246	28.112	19.338.800
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	46.394	805.765	3.666.910	2.971.112	-	7.490.181
Alte active financiare	-	-	-	-	-	97.021	97.021
Total active financiare	20.857.554	5.674.938	21.223.731	15.618.104	4.073.630	503.703	67.951.660
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	756	756
Depozite de la bănci	704.166	5.028	5.061	-	-	99	714.354
Depozite de la clienți	15.499.227	14.137.969	17.264.367	2.225.882	4.582.976	6.829.114 (***)	60.539.535
Împrumutul subordonat	-	1.435.393	-	-	-	-	1.435.393
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	22.261	3.137	96.532	131.957	-	-	253.887
Obligațiuni emise	-	-	-	1.284.178	-	-	1.284.178
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.861	5.516	23.738	62.120	15.327	-	109.562
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	108.339	108.339
Total datorii financiare	17.663.908	15.587.043	17.389.698	3.704.137	4.598.303	6.938.308	64.446.004
Decalaj rata dobânzii	3.193.646	(9.912.105)	3.834.033	11.913.967	(524.673)	(6.434.605)	3.595.656

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci.

(**) valoarea include expunerii 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Băncii de modificare a dobânzii la data de 31 decembrie 2022, 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	Nepurtător de dobândă	Total
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.069.054	-	-	-	-	-	-10.069.054
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci	5.005.325	-	76.615	436.404	-	600.732 (*)	6.119.076
Credite și avansuri acordate clienților	6.985.365	461.615	14.784.840	6.523.780	293.289	175.148 (**)	29.224.037
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	263	6.026	-	6.289
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	16.341	16.341
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	3.391	4.013.115	5.594.661	731.813	26.274	10.369.254
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	600.615	2.382.612	1.787.716	-	4.770.943
Alte active financiare	-	-	-	-	-	79.497	79.497
Total active financiare	22.059.744	465.006	19.475.185	14.937.720	2.818.844	897.992	60.654.491
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	24.950	24.950
Depozite de la bănci	2.693.063	-	5.168	-	-	18	2.698.249
Depozite de la clienți	20.854.257	6.611.482	14.206.001	1.600.241	1.978.639	7.180.109 (***)	52.430.729
Împrumutul subordonat	-	1.439.628	-	-	-	-	1.439.628
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	16.882	8.575	97.836	154.949	-	-	278.242
Obligațiuni emise	-	-	-	653.636	-	-	653.636
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.353	4.583	21.583	59.218	8.738	-	96.475
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	89.799	89.799
Total datorii financiare	23.566.555	8.064.268	14.330.588	2.468.044	1.987.377	7.294.876	57.711.708
Decalaj rata dobânzii	(1.506.811)	(7.599.262)	5.144.597	12.469.676	831.467	(6.396.884)	2.942.783

(*) 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza sensibilității

Sensibilitatea ratei dobânzii: tabelul următor rezumă impactul asupra contului de profit sau pierdere și asupra situației venitului global 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.

Sensibilitatea 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 venitului global ale Băncii calculate prin aplicarea modificării instrumentelor financiare monetare denumite în devize deținute de Bancă la 30 iunie 2023 și 30 iunie 2022.

	Total	Sensibilitate cont de profit sau pierdere	Sensibilitate alte elemente ale rezultatului global
30 iunie 2023	<u>senzitivitate</u>	<u>senzitivitate</u>	<u>senzitivitate</u>
Rata dobânzii +/- 0,5%	-267.534/ +148.565	+/-92.186	-175.348/+56.379
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+74968	-/+74.968	-
30 iunie 2022	Total	Sensibilitate cont de profit sau pierdere	Sensibilitate alte elemente ale rezultatului global
	<u>senzitivitate</u>	<u>senzitivitate</u>	<u>senzitivitate</u>
Rata dobânzii +/- 1%	-235.482 / +226.331	+/-8.439	-227.042/+217.891
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+234.668	-/+234.668	-

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La 30 iunie 2023 dacă ratele de piață ale dobânzii ar fi fost cu 50 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru lei și cu 50 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru EUR și cu 50 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 92.186 mii lei (30 iunie 2022: 235.482 mii lei) mai mic respectiv cu 92.186 mii lei mai mare (30 iunie 2022: 226,331 mii lei). Impactul a fost calculat pe baza soldurilor medii lunare purtătoare de dobânzi variabile.

Impactul în rezultatul global ar fi fost cu 175.348 mii lei mai mic respectiv cu 56.379 mii lei mai mare. Calculul s-a bazat pe valoarea de piață la 30 iunie 2023 a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

La 30 iunie 2023, dacă Leul s-ar fi apreciat/depreciaț cu 500 puncte de bază față de valutele relevante (toate celelalte variabile fiind menținute constante) profitul aferent perioadei ar fi fost cu 74.968 mii lei (30 iunie 2022: 234.668 mii lei) mai mare/mai mic. Impactul a fost calculat aplicând un curs +/- 5% mai mare/mai 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, având drept potențiale cauze: active lichide insuficiente, incapacitatea Băncii de a lichida active disponibile, 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, imediat și la un cost rezonabil, care să nu afecteze profitabilitatea Băncii, prin atragerea de surse suplimentare, prin vânzarea activelor disponibile, prin participarea la operațiunile de piață monetară aflate la dispoziția BNR etc.

Politica de administrare a riscului de lichiditate reprezintă transpunerea în cadrul reglementărilor interne a cerințelor ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assesment 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 scenarii 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 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.

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 30 iunie 2023 pe baza maturității lor contractuale ramase. 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 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 plata 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 INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Valoare		1 - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Fără scadență fixă	
	Valoare contabila	brută (Intrări/ Ieșiri)						
30 iunie 2023			< 1 lună	3 luni	- 1 an	> 5 ani	fixă	
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	6.785.181	6.785.181	6.785.181	-	-	-	-	
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	3.469.644	3.520.942	2.891.016	109.476	297.152	110.913	112.385	
Credite și avansuri acordate clienților	30.659.302	44.487.593	942.353	1.080.449	4.933.121	15.358.421	22.173.249	
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	92.240	138.057	-	5.220	-	36.063	96.774	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18.429	18.429	-	-	-	-	18.429	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	19.338.800	20.610.418	3.028.379	5.075.082	5.342.412	6.021.278	1.115.155	
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	7.490.181	9.505.951	-	47.292	815.741	4.254.111	4.388.807	
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	289.631	289.631	289.631	-	-	-	-	
-Sume de plată	288.769	288.769	288.769	-	-	-	-	
Alte active financiare	97.021	97.021	97.021	=	=	=	=	
Total active financiare	67.951.660	85.164.454	13.744.812	6.317.519	11.388.426	25.780.786	27.773.985	158.926
Datorii								
Depozite de la bănci	714.354	714.819	704.385	5.078	5.356	-	-	
Depozite de la clienți	60.539.535	61.436.869	27.228.099	12.554.725	20.583.735	1.086.205	11.105	
Împrumutul subordonat	1.435.393	2.769.493	73.438	-	191.169	953.958	1.550.928	
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	253.887	254.261	22.261	3.137	96.608	132.255	-	
Obligațiuni emise	1.284.178	2.568.356	33.756	-	-	2.534.600	-	
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	342.466	342.466	193.178	149.288	-	-	-	
-Sume de plată	343.222	343.222	193.774	149.448	-	-	-	
-Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	109.562	120.016	2.863	5.527	23.831	63.159	24.636	
Alte datorii financiare	108.339	108.339	108.339	=	=	=	=	
Total datorii financiare	64.446.004	67.999.909	28.173.737	12.568.627	20.900.699	4.770.177	1.575.564	11.105
Impact net lichidate		17.164.545	(14.430.179)	(6.251.077)	(9.511.537)	21.010.965	26.198.552	147.821
Angajamente de creditare	4.536.306	4.536.306	4.536.306	-	-	-	-	
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.890.428	1.890.428	1.890.428	-	-	-	-	

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Valoare		1 - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Fără scadență fixă
	Valoare contabila	brută (Intrări/ Iesiri)					
31 decembrie 2022			< 1 lună	3 luni	- 1 an	> 5 ani	fixă
Active							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.069.054	10.069.054	10.069.054	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	6.119.076	6.160.090	5.057.579	50.898	15.308	461.128	-
Credite și avansuri acordate clienților	29.224.037	41.502.788	965.228	413.116	8.657.744	15.200.583	16.266.117
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	6.289	10.252	-	-	368	1.758	8.126
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	16.341	16.341	-	-	-	-	16.341
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10.369.254	11.634.059	18.368	22.097	4.136.945	6.488.025	942.350
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	4.770.943	5.794.757	17.223	16.504	739.435	2.943.875	2.077.720
Instrumente financiare derivate, din care:							
-Sume de încasat	-	-	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	79.497	79.497	79.497	=	=	=	=
Total active financiare	60.654.491	75.266.838	16.206.949	502.615	13.549.800	25.095.369	19.294.313
Datorii							
Depozite de la bănci	2.698.249	2.698.820	2.693.431	-	5.389	-	-
Depozite de la clienți	52.430.729	53.072.098	32.912.512	5.788.273	13.784.250	575.938	-
Împrumutul subordonat	1.439.628	2.848.360	79.256	-	225.859	915.390	1.627.855
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	278.242	278.792	16.883	8.576	97.938	155.395	-
Obligațiuni emise	653.636	809.291	-	-	48.789	760.502	-
Instrumente financiare derivate, din care:							
-Sume de încasat	1.292.912	1.292.912	742.849	499.700	50.363	-	-
-Sume de plată	1.317.862	1.317.862	757.367	507.970	52.525	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	96.475	104.212	2.355	4.589	21.653	60.040	15.575
Alte datorii financiare	89.799	89.799	89.799	=	=	=	=
Total datorii financiare	57.711.708	59.926.322	35.808.754	5.809.708	14.186.040	2.467.265	1.643.430
Impact net lichidate		15.340.516	(19.601.805)	(5.307.093)	(636.240)	22.628.104	17.650.883
Angajamente de creditare	4.443.747	4.443.747	4.443.747	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.958.378	1.958.378	1.958.378	-	-	-	-

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Angajamentele de creditare nu sunt prezentate pe baza maturității lor contractuale intrucât acestea pot fi utilizate în orice moment.

Conducerea Bancii consideră că, deși o parte substanțială a depozitelor au scadența mai mica de trei luni, diversificarea acestor depozite ca număr și tipuri de depozite, precum și experiența anterioară a Băncii, indica 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 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 limitele minime reglementate a indicatorilor cheie (indicatori de lichiditate și finanțare) 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 (indicatori de lichiditate și finanțare) 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 rata de grevare a activelor (echivalent lei), indicatorul total datorii/total capitaluri proprii (echivalent lei), indicatorul lichiditatea imediată (echivalent lei) și ponderea portofoliului de titluri libere de gaj în total obligații bilanțiere (echivalent lei).

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 limitelor 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 mediu ca nivel maxim admis.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Bancă pentru indicatorii cheie, indicatori de lichiditate și finanțare, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Băncii în ceea ce privește administrarea riscului de lichiditate, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele reglementate de BNR/ABE, cu evoluția pe baza istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor, pasivelor și a elementelor din afara bilanțului luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Principalii indicatori de nivel II, indicatori de avertizare timpurie (EWI - Early Warning Indicators), 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:

- Raportul între capacitatea de compensare cumulată și deficitul contractual cumulat până la perioada de 30 zile și raportul dintre capacitatea de compensare și ieșirile nete de lichiditate cuantificate în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice;
- Active lichide - prin monitorizarea activelor lichide, încadrate în categoriile celor mai lichide active, activelor mai puțin lichide și activelor cel mai puțin lichide, în 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 bilanțier – în scopul monitorizării portofoliului de titluri de stat deținut de bancă, componența semnificativa a activelor lichide.
- Indicatorii: credite acordate clientelei 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 bilanțier prin monitorizarea acestora 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 LCR, respectiv - LCR în sens dinamic, pe diferite orizonturi de timp în vederea preîntâmpinării cazurilor de criză/situațiilor neprevăzute.
- Ponderea portofoliului de titluri de stat gajate/negajate în total portofoliu de titluri de stat și a evoluției acestuia, în vederea monitorizării evoluției structurii portofoliului de titluri de stat.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor și datoriilor financiare din situația poziției financiare pe categoriile de instrumente financiare:

30 iunie 2023		Obligatoriu la		FVOCI –	FVOCI –	La cost	Total
	<i>Note</i>	FVTPL	FVTPL	instrumente de datorie	instrumente de capitaluri proprii	amortizat	Valoare contabilă
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	6.785.181	6.785.181
Instrumente financiare derivate		-	862	-	-	-	862
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	3.469.644	3.469.644
Credite și avansuri acordate clienței:		-	-	-	-	30.659.302	30.659.302
- la cost amortizat	10	-	-	-	-	30.659.302	30.659.302
Instrumente de datorie:		18.429	92.240	19.310.688	-	7.490.181	26.911.538
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	92.240	-	-	-	92.240
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		18.429	-	-	-	-	18.429
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	19.310.688	-	-	19.310.688
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	7.490.181	7.490.181
Instrumente de capitaluri proprii	11	-	-	-	28.112	-	28.112
Alte active financiare		-	-	-	-	97.021	97.021
Total active financiare		18.429	93.102	19.310.688	28.112	48.501.329	67.951.660
Instrumente financiare derivate		-	756	-	-	-	756
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	714.354	714.354
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	60.539.535	60.539.535
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	253.887	253.887
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	1.284.178	1.284.178
Datorii subordonate	17	-	-	-	-	1.435.393	1.435.393
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	109.562	109.562
Alte datorii financiare		-	-	-	-	108.339	108.339
Total datorii financiare		-	756	-	-	64.445.248	64.446.004

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2022		Obligatoriu la		FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instrumente de capitaluri proprii	La cost amortizat	Total Valoare contabila
	<i>Note</i>	FVTPL	FVTPL				
Casa și disponibilități la bănci centrale	13	-	-	-	-	10.069.054	10.069.054
Instrumente financiare derivate	14	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci	15	-	-	-	-	6.119.076	6.119.076
Credite și avansuri acordate clienței:	18	-	-	-	-	29.224.037	29.224.037
- la cost amortizat		-	-	-	-	29.224.037	29.224.037
Instrumente de datorie:		16.341	6.289	10.342.981	-	4.770.943	15.136.554
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	20	-	6.289	-	-	-	6.289
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19	16.341	-	-	-	-	16.341
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16	-	-	10.342.981	-	-	10.342.981
- la cost amortizat	17	-	-	-	-	4.770.943	4.770.943
Instrumente de capitaluri proprii	16	-	-	-	26.273	-	26.273
Alte active financiare	25	-	-	-	-	79.497	79.497
Total active financiare		16.341	6.289	10.342.981	26.273	50.262.607	60.654.491
Instrumente financiare derivate	14	-	24.950	-	-	-	24.950
Depozite de la bănci	27	-	-	-	-	2.698.249	2.698.249
Depozite de la clienți	28	-	-	-	-	52.430.729	52.430.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	-	-	-	-	278.242	278.242
Obligațiuni emise	30	-	-	-	-	653.636	653.636
Datorii subordonate	31	-	-	-	-	1.439.628	1.439.628
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	34	-	-	-	-	96.475	96.475
Alte datorii financiare	36	-	-	-	-	89.799	89.799
Total datorii financiare		=	24.950	=	=	57.686.758	57.711.708

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.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 6 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 30 iunie 2023 Banca a avut în vedere menținerea unei rate a fondurilor proprii totale care să îndeplinească cumulativ următoarele:

a) menținerea cerinței globale de capital (OCR) de 17,08%, 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: 7,08%;
 - rata fondurilor proprii de nivel 1: 9,44%;
 - rata fondurilor proprii totale: 12,58%.
- 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 (2,5%), cerința privind amortizorul O-SII (0,5%) și cerința privind amortizorul de risc sistemic de (1%) și cerința privind amortizorul anticiclic (0,5%).

b) menținerea unei rezerve suplimentare de capital de 2,5% din valoarea totală a expunerii la risc pentru a susține eventualele ajustări viitoare ale cerințelor 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 (risc de credit, risc operațional, risc valutar, risc de decontare și risc 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 semestrul I al anului 2023 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.

La data de 30 iunie 2023, Banca a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 22,81%.

În același timp, Banca a îndeplinit cerința MREL tranzitorie la data de 30.06.2023, nivelul ratei MREL (inclusiv valoarea aplicabilă a amortizorului combinat) înregistrat de Bancă la 30.06.2023 fiind 27.98% situându-se cu 5.12 p.p. deasupra cerinței MREL de 22,86%.

În scopul îndeplinirii cerinței MREL, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile stabilită de autoritatea de rezoluție, în conformitate cu prevederile Legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare, care transpune prevederile Directivei 2019/879 a Parlamentului European și a consiliului – BRRD2, începând cu luna decembrie 2022 s-au realizat mai multe emisiuni de obligațiuni cu clauză MREL în valoare totală de 1.250 mil. lei.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

11 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

	30 iunie 2023	31 decembrie 2022
Obligațiuni de Stat	19.310.688	10.342.981
Instrumente de capitaluri proprii (Nota 15 b)	<u>28.112</u>	<u>26.273</u>
Total	<u>19.338.800</u>	<u>10.369.254</u>

La 30 iunie 2023, 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 5.140 mii lei (31.12.2022: 1.444.881 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

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 10.

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

	30 iunie 2023	31 decembrie 2022
Sold inițial la 1 ianuarie	10.342.981	12.763.962
Achiziții	13.714.654	1.397.885
Vânzări și răscumpărări	(5.160.070)	(3.547.736)
Venituri din dobânzi acumulate	206.326	347.943
Venituri din dobânzi de primit	(140.863)	(457.451)
Diferențe de curs	44.628	304.980
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă, din care:	303.032	(466.602)
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă provenind din vânzări	(2.493)	(1.686)
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă provenind din marcarea la piață	305.525	(464.916)
Sold la finalul perioadei	19.310.688	10.342.981

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

11 ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (CONTINUARE)

b) Banca are următoarele active financiare (acțiunile deținute) la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global la 30 iunie 2023:

<u>Nume</u>	<u>Natura activității</u>	<u>Țara</u>	<u>Procent deținut</u>	<u>Valoare justă</u>
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	România	4,74	1.920
FRGC SA	Fondul de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati	România	3,10	190
TransFonD SA	Transferuri interbancare	România	2,69	7.232
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	0,01	517
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	18.253
Total				<u>28.112</u>

Banca avea următoarele participații disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2022:

<u>Nume</u>	<u>Natura activității</u>	<u>Țara</u>	<u>Procent deținut</u>	<u>Valoare justă</u>
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	România	4,74	1.920
FRGC SA	Fondul de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati	România	3,10	470
TransFonD SA	Transferuri interbancare	România	2,69	7.232
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	<0,01	475
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	16.176
Total				<u>26.273</u>

Menționăm că la data de 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022 acțiunile deținute de Bancă nu erau gajate.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

12

ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT – INSTRUMENTE DE DATORIE

	<u>30 iunie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Obligațiuni de Stat	6.890.139	4.539.686
Obligațiuni emise de instituții de credit	452.774	111.108
Obligațiuni emise de societăți nefinanciare	44.669	43.489
Obligațiuni emise de administrații publice locale	106.141	78.421
Pierderi de credit așteptate	<u>(3.542)</u>	<u>(1.761)</u>
Total	<u>7.490.181</u>	<u>4.770.943</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 30 iunie 2023 investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ titluri gajate în valoare de 82.500 mii lei (31 decembrie 2022: 82.500 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 30 iunie 2023, 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 84.931 mii lei (31 decembrie 2022: 126.263 mii lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

Adițional, la 30 iunie 2023, 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 449.901 mii lei (31 decembrie 2022: 320.258 mii lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

În cursul primului semestru al anului financiar 2023, 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 10.

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

	<u>30 iunie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Sold inițial la 1 ianuarie	4.770.943	2.332.805
Achiziții	2.600.599	2.422.681
Maturări	-	(27.114)
Venituri din dobânzi acumulate	140.555	120.563
Venituri din dobânzi de primit	(28.741)	(80.135)
Diferențe de curs	8.606	3.262
Pierderi de credit așteptate	(1.781)	(1.119)
Sold la finalul perioadei	7.490.181	4.770.943

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

13	DEPOZITE DE LA BĂNCI	30 iunie 2023	31 decembrie 2022
	Depozite la vedere	260.142	180.075
	Din care, conturi curente la alte bănci (LORO)	99	18
	Depozite la termen	25.452	744.714
	Depozite repo	<u>428.760</u>	<u>1.773.460</u>
	Total	<u>714.354</u>	<u>2.698.249</u>

14	DEPOZITE DE LA CLIENȚI	30 iunie 2023	31 decembrie 2022
	Conturi curente și depozite la vedere		
	Carnete de economii - la vedere	643	3.913
	Conturi curente – persoane fizice	3.416.591	3.622.947
	Conturi curente – persoane juridice și alți clienți	3.319.485	3.862.026
	Carduri – persoane fizice, persoane juridice și alți clienți	4.028.845	3.978.240
	Depozite la vedere – persoane juridice	<u>168.837</u>	<u>197.564</u>
	Total conturi curente și depozite la vedere	<u>10.934.401</u>	<u>11.664.690</u>
	Depozite la termen și economii		
	Librete de economii – la termen (i)	14.788	78.944
	Depozite la termen – persoane fizice	26.440.415	23.034.014
	Depozite la termen – persoane juridice și alți clienți	19.821.493	14.576.755
	Depozite colaterale (ii)	3.328.250	3.076.277
	Alte depozite la termen	<u>188</u>	<u>49</u>
	Total depozite la termen și economii	<u>49.605.134</u>	<u>40.766.039</u>
	Total	<u>60.539.535</u>	<u>52.430.729</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 disponibilitățile clienților, operațiunile dispuse de aceștia, distinct, în mod cronologic și sistematic.

(ii) Depozitele colaterale sunt constituite pentru:

	30 iunie 2023	31 decembrie 2022
Acreditiv	9.251	1.678
Garanții gestionari	136.719	131.048
Consemnări	2.526.212	2.439.593
Garantarea creditelor	576.521	431.272
Garanții de bună execuție a contractelor comerciale	39.534	39.025
Alte depozite colaterale	<u>40.013</u>	<u>33.661</u>
Total	<u>3.328.250</u>	<u>3.076.277</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

15

ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

	30 iunie 2023	31 decembrie 2022
Fondul European de Investiții pentru Inițiativa		
Jeremie	5.931	7.130
Banca Europeană pentru Investiții (BEI)	208.768	231.924
Programul Româno—Elvețian (i)	<u>39.188</u>	<u>39.188</u>
Total	<u>253.887</u>	<u>278.242</u>

Detaliile contractelor sunt prezentate în situațiile financiare la 31 decembrie 2022.

- (i) 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 72,829,224 lei (19.890.000 franci elvețieni în echivalent lei la un curs de 3,6616 lei) în vederea acordării de credite de investiții IMM-urilor.

După suplimentarea plafonului, bugetul a fost majorat cu 4.500.000 franci elvețieni în echivalent lei la o rată de 4,2656 lei, valoarea totală a contractului se ridică la 92.024.424 lei. Împrumutul are dobândă zero.

Pe durata Programului 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.

Pentru implementarea Programului au fost efectuate 40 de trageri în valoare de 92.023.272,81 lei. Programul a fost finalizat în data de 30.06.2019. Sumele acumulate în contul de tranzit din rambursările clienților vor fi transferate Agenției Executive la cerere.

În data de 16 iunie 2022, la solicitarea Ministerului Antreprenoriatului și Turismului, Banca a rambursat din valoarea împrumutului suma de 52.835.443,29 lei.

16 OBLIGAȚIUNI EMISE

	30 iunie 2023	31 decembrie 2022
Obligațiuni emise	<u>1.284.178</u>	<u>653.636</u>
Total	<u>1.284.178</u>	<u>653.636</u>

Soldul obligațiunilor emise la 30 iunie 2023, inclusiv datoriile atașate, este de 1.284.178 mii RON (31 decembrie 2022: 653.636 lei).

În data de 30 decembrie 2022, în cadrul programului MTN (Medium Term Notes), Banca a emis pentru prima dată obligațiuni senioare nepreferențiale (SNP) eligibile MREL denominate în RON și în EUR, cu scadența la 30 decembrie 2025, în valoare nominală de 175.350 mii RON respectiv 97.300 mii EUR, purtătoare de dobândă fixă. Obligațiunile au fost subscrise de investitori profesionali printr-un proces de plasament privat.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

OBLIGAȚIUNI EMISE (CONTINUARE)

În data de 07 februarie 2023, Banca emite pentru a doua oară obligațiuni senioare nepreferențiale (SNP) eligibile MREL denumite în EUR, cu scadența la 07 februarie 2028, în valoare nominală de 119.300 mii EUR, purtătoare de dobândă fixă. Obligațiunile au fost subscrise de investitori profesionali printr-un proces de plasament privat.

În conformitate cu termenii și condițiile emisiunii obligațiunile au fost listate pe 17 februarie 2023 pe piața reglementată a Bursei de Valori București (simbolul bursier CECRO25 și ISIN XS2572123516 pentru tranzacționarea tranșei de obligațiuni denumite în lei, și simbolul bursier CECRO25E cu ISIN XS2572123433 și simbolul bursier CECRO28E cu ISIN XS2574275280 pentru tranzacționarea tranșei de obligațiuni denumite în euro) și a Bursei din Luxemburg (simbolul bursier CECRO28E cu ISIN XS2574275280 pentru tranzacționarea tranșei de obligațiuni denumite în euro). Instrumentele au clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (în data de 30 decembrie 2024-transa I, în data de 07 februarie 2027-transa II).

Obligațiunile emise sunt eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL).

17 DATORII SUBORDONATE

La 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022 :

	<u>30 iunie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Împrumut de la acționar	1.435.393	1.439.628
Total	<u>1.435.393</u>	<u>1.439.628</u>

18 CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2022, capitalul social al CEC Bank SA era de 2.499.746 mii lei. Banca este detinută 100% de Statul Român 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.

În cursul anului 2023, capitalul social nu a suferit modificări.

	<u>30 iunie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</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>

19 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

Impozitul pe profit aferent perioadei interimare de raportare cuprinde impozitul curent și impozitul amânat.

Banca are obligația de a declara și plăti impozit pe profit anual, cu plăți anticipate efectuate trimestrial.

	<u>30 iunie 2023</u>	<u>30 iunie 2022</u>
Impozitul pe profit curent	50.980	18.845
Cheltuială cu impozitul pe profit amânat	<u>2.548</u>	<u>620</u>
Impozitul pe profit	<u>53.528</u>	<u>19.465</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

19 **CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)**

Mișcările în creanțele privind impozitul amânat sunt prezentate în continuare:

	1 ianuarie 2023	Recunoscut în contul de profit si pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2023
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	123.460	-	(48.264)	75.196
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	(1.638)	-	(305)	(1.943)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(61.120)	1.001	-	(60.119)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.647)	(148)	-	(1.795)
Active reprezentând dreptul de utilizare	341	(35)	-	306
Provizioane și alte datorii	<u>15.668</u>	<u>(3.366)</u>	-	<u>12.302</u>
Total	<u>75.064</u>	<u>(2.548)</u>	<u>(48.569)</u>	<u>23.947</u>

	1 ianuarie 2022	Recunoscut în contul de profit si pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2022
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	49.025	-	138.909	187.934
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	(523)	-	(129)	(652)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(63.336)	1.249	-	(62.087)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.209)	(224)	-	(1.433)
Active reprezentând dreptul de utilizare	423	(41)	-	382
Provizioane și alte datorii	<u>9.903</u>	<u>(1.604)</u>	-	<u>8.299</u>
Total	<u>(5.717)</u>	<u>(620)</u>	<u>138.780</u>	<u>132.443</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

20

RAPORTARE PE SEGMENTE

Segmentele operaționale sunt prezentate într-o formă care corespunde cu raportările interne către Comitetul de Direcție.

Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

Segmentele operaționale ale Băncii sunt prezentate mai jos:

Clienți Corporate – sunt clienții persoane juridice care nu se încadrează în categoria IMM conform criteriilor definite de Recomandarea Comisiei 2003/361/EC, respectiv conform Legii nr. 346/2004. Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite. Clienții Corporate au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail).

Clienți IMM –segmentarea este reprezentată de entitățile economice definite conform Recomandării Comisiei 2003/361/EC, respectiv conform Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare. Astfel, întreprinderile mici și mijlocii (IMM) sunt definite ca fiind acele întreprinderi care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) au un număr mediu anual de salariați mai mic de 250;

b) realizează o cifră de afaceri anuală netă de până la 50 milioane euro, echivalent în lei, sau dețin active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 milioane euro, conform ultimei situații financiare aprobate.

Segmentul IMM cuprinde cel mai mare ansamblu de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

Produsele de creditare accesate de către IMM sunt: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, scontări sau factoring.

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bank-assurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne.

Clienți Autorități ale Administrației Publice Locale – autoritățile prin care se realizează autonomia locală în comune, orașe și municipii, sunt: consiliile locale, comunale, orașenești și municipale, ca autorități deliberative, și primării, ca autorități executive. Consiliile locale și primării se aleg în condițiile prevăzute de legea pentru alegerea autorităților administrației publice locale. Consiliile locale și primării funcționează ca autorități ale administrației publice locale și rezolvă treburile publice din comune, orașe și municipii, în condițiile legii. Clasificarea se realizează pe baza codului CAEN. Produsele de creditare accesate de clienții AAPL sunt creditele de investiții, pentru finanțarea obiectivelor de interes local.

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

Clienți persoane fizice

Banca furnizează persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii financiare, din care acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpărarea de autovehicule, pentru nevoi personale și credite garantate cu ipotecă), conturi de economii și de depozit, servicii de plăți, tranzacții cu titluri de valoare.

Trezorerie

Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie care asigură venituri din activități de tranzacționare interbancară, venituri nete din instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și de asemenea din dobânzi.

Segmentul "Altele" încorporează sume care nu sunt urmărite de conducere la nivel de segmente (inclusiv aferente capitalului).

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Banca își desfășoară activitatea în totalitate în zona geografică a României.

La 30 iunie 2023 și 30 iunie 2022, Banca nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația poziției financiare și rezultatul operațional pentru 30 iunie 2023 și date comparative pentru 2022:

30 iunie 2023	Corporatii	IMM	AAPL	Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	Total
Credite și avansuri acordate clientelei valoare bruta	3.152.333	16.882.116	2.800.486	9.640.720	-	-	32.475.655
Provizioane principal Credite și avansuri acordate clientelei valoare bruta nete de provizioane	(283.393)	(1.282.794)	(28.074)	(192.581)	-	-	(1.786.842)
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	2.839.429	15.599.322	2.772.412	9.448.139	-	-	30.659.302
Operatiuni de trezorerie și operatiuni interbancare	-	-	-	-	26.940.512	-	26.940.512
Valori imobilizate Active reprezentand dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	934.996	934.996
Alte active	-	-	-	-	-	106.381	106.381
Total active	2.839.429	15.599.322	2.772.412	9.448.139	37.195.337	1.194.789	69.049.428
Depozite și conturi curente Imprumuturi de la banci și alte institutii financiare	5.380.052	4.820.210	16.057.939	34.281.334	714.354	-	61.253.889
Obligațiuni emise	-	-	39.188	-	214.699	-	253.887
Datorii subordonate Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	1.284.178	-	1.284.178
Alte pasive	-	-	-	-	1.435.393	-	1.435.393
Total datorii	5.380.052	4.820.210	16.097.127	34.281.334	3.649.380	374.195	64.602.298
Capitaluri proprii și asimilate Total datorii și capitaluri proprii	-	-	-	-	-	4.447.130	4.447.130
	5.380.052	4.820.210	16.097.127	34.281.334	3.649.380	4.821.325	69.049.428

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023

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

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2022	Corporatii	IMM	AAPL	Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	Total
Credite și avansuri acordate clientelei valoare bruta	8.772.777	9.526.223	3.067.568	9.506.215	-	-	30.872.783
Provizioane principal Credite și avansuri acordate clientelei valoare bruta nete de provizioane	(796.412)	(661.633)	(42.881)	(147.820)	-	-	(1.648.746)
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	15.162.827	-	15.162.827
Valori imobilizate Active reprezentand dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	899.723	899.723
Alte active	-	-	-	-	-	179.919	179.919
Total active	7.976.365	8.864.590	3.024.687	9.358.395	31.350.957	1.173.722	61.748.716
Depozite și conturi curente Imprumuturi de la bănci și alte instituuții financiare	8.307.245	3.320.794	9.728.409	31.074.281	2.698.249	-	55.128.978
Obligațiuni emise	-	-	39.188	-	239.054	-	278.242
Datorii subordonate Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	653.636	-	653.636
Alte pasive	-	-	-	-	1.439.628	-	1.439.628
Total datorii	8.307.245	3.320.794	9.767.597	31.074.281	5.055.517	329.938	57.855.372
Capitaluri proprii și asimilate Total datorii și capitaluri proprii	-	-	-	-	-	3.893.344	3.893.344
	8.307.245	3.320.794	9.767.597	31.074.281	5.055.517	4.223.282	61.748.716

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

30 Iunie 2023	Corporatii	IMM	AAPL	Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobânzi	47.555	416.173	70.428	(160.878)	405.952	-	779.230
Venituri nete din comisioane	5.178	55.039	1.131	86.452	(14.373)	-	133.427
Câștig net din tranzacționare	-	-	-	-	41.015	-	41.015
Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-	-	-	-	(47.777)	-	(47.777)
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	2.021	-	2.021
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	2.493	-	2.493
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-	-	-	-	41.936	-	41.936
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	6.776	6.776
Venituri operaționale	52.733	471.212	71.559	(74.426)	431.267	6.776	959.120
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	38.698	(88.405)	(9.819)	(26.233)	(1.623)	-	(87.382)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	-	-	-	-	(3.436)	-	(3.436)
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-	(267.166)	(267.166)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-	(62.493)	(62.493)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	-	(188.891)	(188.891)
Cheltuieli operaționale	38.698	(88.405)	(9.819)	(26.233)	(5.059)	(518.550)	(609.368)
Profit înainte de impozitare	91.431	382.807	61.740	(100.659)	426.208	(511.774)	349.752
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	(53.528)	(53.528)
Profit net aferent anului	91.431	382.807	61.740	(100.659)	426.208	(565.302)	296.224

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

30 Iunie 2022	Corporatii	IMM	AAPL	Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobânzi	61.165	313.751	61.166	63.070	171.890	-	671.042
Venituri nete din comisioane	(13.257)	55.208	1.591	100.942	(10.214)	-	134.270
Câștig net din tranzacționare	-	-	-	-	27.254	-	27.254
Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-	-	-	-	(11.161)	-	(11.161)
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	(601)	-	(601)
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	1.006	-	1.006
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-	-	-	-	(5.980)	-	(5.980)
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	6.734	6.734
Venituri operaționale	47.908	368.959	62.757	164.012	172.194	6.734	822.564
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clientelei, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(69.516)	(124.674)	798	(35.265)	1.993	-	(226.664)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	-	-	-	-	(551)	-	(551)
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-	(234.007)	(234.007)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-	(48.865)	(48.865)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	-	(201.883)	(201.883)
Cheltuieli operaționale	(69.516)	(124.674)	798	(35.265)	1.442	(484.755)	(711.970)
Profit înainte de impozitare	(21.608)	244.285	63.555	128.747	173.636	(478.021)	110.594
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	(19.465)	(19.465)
Profit net aferent anului	(21.608)	244.285	63.555	128.747	173.636	(497.486)	91.129

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

21 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 30 iunie 2023 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 denominate în moneda locală, emise de către Ministrul Finanțelor Publice din România. Tranzacțiile cu Ministerul Finanțelor Publice sunt prezentate în notele relevante în cadrul acestor situații financiare (Notele 11,12 și 17).

Tranzacții cu conducerea Băncii

Banca a derulat un număr de operațiuni bancare cu conducerea Băncii în cadrul desfășurării normale a activității.

Salariile și beneficiile acordate conducerii Băncii:

	Cheltuieli	Datorii în sold	Cheltuieli	Datorii în sold la
	<u>2023</u>	<u>la 30 iunie</u>	<u>2022</u>	<u>31 Decembrie</u>
		<u>2023</u>		<u>2022</u>
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salarii	25.057	-	44.811	5.368
- Bonusuri pe termen scurt	-	-	3.020	44
- Bonusuri în natură	-	-	-	-
<i>Beneficii la terminarea contractului de muncă</i>				
	=	=	=	=
Total	<u>25.057</u>	<u>=</u>	<u>47.831</u>	<u>5.412</u>

Datoriile aflate în sold reprezintă contribuțiile care au termen de virare până la data 25 a lunii următoare.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

21

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 30 iunie 2023 cu părțile afiliate:

<u>Solduri la sfârșitul perioadei</u>	<u>Aționar - Ministerul Finanțelor</u>	<u>Personalul-cheie din conducerea Băncii</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Total Active	<u>26.293.985</u>	<u>3.950</u>	<u>4.514.919</u>
din care:			
Credite și avansuri la bănci și instituții publice (rata dob: 6.05%)	-	-	1.100.185
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 2.50%-8.25%)	92.240	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0%-8.75%)	19.312.526	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 1%-9.57%)	6.889.219	-	106.126
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 0%-35%)	-	3.966	3.392.937
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(16)	(84.329)
Total datorii	<u>1.435.393</u>	<u>10.925</u>	<u>18.512.672</u>
din care:			
Depozite (rata dob: 0%-13%)	-	10.925	17.919.935
Obligațiuni emise (rata dob: 7.5%-9%)	-	-	592.737
Datorii subordonate (rata dob : 10.15%-10.86%)	1.435.393		
Total angajamente de creditare. garanții financiare și alte angajamente	<u>560.223</u>	<u>1.182</u>	<u>217.067</u>
Date	39.134	1.079	198.456
Primate	521.089	103	18.611

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
21 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă soldurile la data de 31 decembrie 2022 cu părțile afiliate:

Solduri la sfârșitul perioadei	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	Alte părți afiliate
Total Active	<u>14.888.349</u>	<u>4.139</u>	<u>8.590.448</u>
din care:			
Credite și avansuri la bănci și instituții publice (rata dob: 6.40%-6.65%)	-	-	5.005.832
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 2.50%-8.25%)	6.289	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0.7%-7.99%)	10.342.980	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 1%-9.57%)	4.539.080	-	78.410
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 0%-35%)	-	4.165	3.574.361
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(26)	(68.155)
Total datorii	<u>1.439.628</u>	<u>8.682</u>	<u>12.590.302</u>
din care:			
Depozite (rata dob: 0%-13%)	-	8.682	12.141.414
Obligațiuni emise (rata dob: 7.5%-9%)	-	-	448.888
Datorii subordonate (rata dob : 6.29%-11.23%)	1.439.628		
Total angajamente de creditare. garanții financiare și alte angajamente	<u>187.444</u>	<u>768</u>	<u>226.417</u>
Date	78.748	656	184.667
Primate	108.696	112	41.750

Componența personalului-cheie din conducerea Băncii cuprinde următoarele funcții: Ofiter Șef Management Active și Pasive (CBO), Ofiter Șef Financiar (CFO), Ofiter Șef Risc (CRO), Director (Direcția Clienți Mari, Direcția IMM, Direcția Agri, 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). 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 11 și 12.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2023

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

21 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIAȚE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – iunie 2022:

	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea entității sau societății – mamă	Alte părți afiliate
Venituri din dobânzi	333.419	209	271.858
Cheltuieli cu dobânzi	(73.020)	(50)	(157.496)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	-	(11.725)
Venituri din comisioane	-	-	46

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – iunie 2022:

	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea entității sau societății – mamă	Alte părți afiliate
Venituri din dobânzi	228.051	201	177.432
Cheltuieli cu dobânzi	(49.253)	(52)	(28.405)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	-	(6.432)
Venituri din comisioane	-	-	49

Referitor la tranzacțiile cu BNR, Banca avea următoarele solduri la sfârșit de an:

	30 Iunie 2023	31 Decembrie 2022
Conturi curente deținute la Banca Națională a României	5.419.932	8.625.517

Referitor la tranzacțiile cu BNR, Banca avea următoarele venituri și cheltuieli:

	30 Iunie 2023	30 Iunie 2022
Cheltuieli cu dobânzi provenite din operațiuni REPO cu BNR	-	323
Venituri din dobânzi provenite din conturi curente deținute la Banca Națională a României	51.105	2.782
Cheltuieli cu dobânzile provenite din conturi curente- împrumut Lombard	-	13.133

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

22 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

La data de 27.07.2023 Banca a finalizat preluarea pachetului de 99,993% din capitalul social al Fondului de Garantare a Creditului Rural (FGCR), o instituție financiară nebancară specializată în acordarea de garanții în numele Guvernului României, de la BRD Groupe Societe Generale, Banca Comercială Română și Raiffeisen Bank. Prin această achiziție, Banca urmărește să își intensifice sprijinul acordat agriculturii și dezvoltării rurale, acestea reprezentând segmente importante de dezvoltare pentru Bancă.

Valoarea de achiziție (valoare provizorie) a acestei dețineri este de 5.000.000 lei, iar prin raportare la fondurile proprii totale reprezintă un procent de 0,09%.

La data de 30.06.2023 Fondul de Garantare a Creditului Rural (FGCR) a înregistrat o valoare a portofoliului de garanții în sumă de 4.826.611.963 lei și un total active de 1.061.332.029 lei.

Bogdan Constantin Neacșu

Director General - Președinte al Comitetului de Direcție



Ștefan Silviu Fota

Director, Direcția Contabilitate



KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
013685, P.O. Box 18-191
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent privind revizuirea situatiilor financiare interimare sumarizate

Catre Actionarul unic al CEC Bank S.A.

Introducere

Am revizuit situatia interimara sumarizata a pozitiei financiare anexate a CEC Bank SA ("Banca") la data de 30 iunie 2023, situatiile interimare sumarizate ale rezultatului global, ale modificarilor capitalurilor proprii si ale fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la acea data si notele explicative la informatiile financiare interimare sumarizate ("informatii financiare interimare sumarizate"). Conducerea este responsabila pentru intocmirea si prezentarea acestor situatii financiare interimare sumarizate in conformitate cu Standardul International de Contabilitate 34 "Raportarea financiara interimara" adoptat de Uniunea Europeana. Responsabilitatea noastra este de a exprima o concluzie cu privire la aceste situatii situatiile financiare interimare sumarizate, pe baza revizurii noastre.

Aria de acoperire a revizurii

Am desfasurat revizuirea in conformitate cu Standardul International privind Misiunile de Revizuire 2410, "Revizuirea informatiilor financiare interimare, efectuata de auditorul independent al entitatii". O revizuire a situatiilor financiare interimare sumarizate consta in realizarea de interviuri, in principal ale persoanelor responsabile pentru aspectele financiare si contabile si in aplicarea procedurilor analitice si a altor proceduri de revizuire. Aria de acoperire a unei revizurii este mult mai redusa decat aria de acoperire a unui audit desfasurat in conformitate cu Standardele Internationale de Audit si, in consecinta, nu ne permite sa obtinem asigurarea ca am fi descoperit toate aspectele semnificative care ar fi putut fi identificate in cadrul unui audit. Prin urmare, nu exprimam o opinie de audit.



Concluzie

Pe baza revizuirii noastre, nu am identificat niciun aspect care sa ne determine sa consideram ca situatiile financiare interimare sumarizate anexate nu sunt intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Standardul International de Contabilitate 34 "Raportarea financiara interimara" adoptat de Uniunea Europeana.

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

Furtuna

Furtuna Cezar Gabriel

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF1526

KPMG Audit SRL

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

Bucuresti, 2 octombrie 2023

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Auditor financiar: FURTUNA CEZAR GABRIEL
Registrul Public Electronic: AF1526**

**Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Auditor financiar: KPMG AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA9**

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilității nr.82/1991

S-au întocmit situațiile financiare anuale la 30.06.2023 pentru:

Persoana juridică: CEC BANK SA

Județul: 40 – MUNICIPIUL BUCUREȘTI

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, str. CALEA VICTORIEI, nr. 13, tel. 0213143985

Număr din registrul comerțului: J40/155/1997

Forma de proprietate: 12 – Societăți comerciale cu capital integral de stat Activitatea preponderentă (cod și denumire clasa CAEN): 6419 – Alte activități de intermediari monetare

Cod de identificare fiscală: 361897

Directorul General - Președinte al Comitetului de Direcție, Bogdan Constantin Neacșu își asumă răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare interimare la 30.06.2023 și confirmă că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare interimare sunt în conformitate cu relementările contabile aplicabile.
- b) Situațiile financiare interimare oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.
- c) Persoana juridică își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție

