

CEC Bank SA

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

30 IUNIE 2022

CEC BANK SA

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

LA 30 IUNIE 2022

Cuprins	PAGINA
Raportul de revizuire a informațiilor financiare interimare sumarizate	-
Situația interimară sumarizată a rezultatului global	1
Situația interimara sumarizată a poziției financiare	2
Situația interimara sumarizată a modificărilor capitalurilor proprii	3 - 4
Situația interimară sumarizată a fluxurilor de trezorerie	5 - 7
Note la situațiile financiare interimare sumarizate	8 - 86

SITUATIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ A REZULTATULUI GLOBAL

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Notă	Şase luni încheiate la 30 iunie 2022	Şase luni încheiate la 30 iunie 2021
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective		1.047.766	772.608
Cheltuieli cu dobânzile		(376.724)	(232.780)
Venituri nete din dobânzi	6	<u>671.042</u>	<u>539.828</u>
Venituri din comisioane		178.850	160.092
Cheltuieli cu comisioane		(25.350)	(19.388)
Venituri nete din comisioane	7	<u>153.500</u>	<u>140.704</u>
Câştig net din tranzacţionare		27.254	19.703
(Pierdere netă) din instrumente financiare derivate		(11.161)	(2.710)
(Pierdere netă) /câştig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		(601)	2.234
Câştig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		1.006	39.622
(Pierdere netă) /câştig net din diferenţe de curs valutar		(5.980)	1.730
Alte venituri din exploatare		6.734	5.570
Venituri operationale		<u>841.794</u>	<u>746.681</u>
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor şi avansurilor acordate clientelei, provizioane pentru angajamente de creditare şi garanţii financiare date	8	(226.664)	(147.279)
(Pierdere netă) din deprecierea altor instrumente financiare		(551)	(572)
Cheltuieli cu personalul		(234.007)	(208.874)
Cheltuieli cu amortizarea şi deprecierea		(48.865)	(39.139)
Alte cheltuieli operaţionale	9	(221.113)	(140.736)
Cheltuieli operationale		<u>(731.200)</u>	<u>(536.600)</u>
Profit înainte de impozitare		<u>110.594</u>	<u>210.081</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	18	(19.465)	(41.500)
Profit aferent perioadei		<u>91.129</u>	<u>168.581</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		(727.957)	(13.763)
Câştig net din tranzacţii cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferata în contul de profit sau pierdere, netă de impozit		(845)	(33.282)
<i>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior în profit sau pierdere:</i>			
Câştig net din reevaluarea terenurilor si a clădirilor		-	26
Corecţii ale anului anterior		(595)	(224)
Alte elemente ale rezultatului global aferente perioadei – total		<u>(729.397)</u>	<u>(47.243)</u>
Rezultatul global total aferent perioadei		<u>(638.268)</u>	<u>121.338</u>

Bogdan Constantin Neacsu
Director General - Preşedinte al Comitetului de Direcţie

Ştefan Silviu Fota
Director, Direcţia Contabilitate

SITUATIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ A REZULTATULUI GLOBAL

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022

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

	Note	30 iunie 2022	31 decembrie 2021
Active			
Casa și disponibilități la bănci centrale		7.590.836	7.108.541
Instrumente financiare derivate		815	431
Credite și avansuri la bănci		1.462.039	1.724.312
Credite și avansuri acordate clienței	10	27.915.405	25.651.030
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere		112.356	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		20.868	21.177
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	11.221.626	12.778.056
-din care titluri gajate (contracte repo)		123.262	521.624
Active financiare la cost amortizat	12	3.934.896	2.332.805
Imobilizări corporale		730.680	719.067
Imobilizări necorporale		73.745	76.093
Investiții imobiliare		62.854	76.823
Active reprezentând dreptul de utilizare		80.873	78.933
Creanțe privind impozitul amânat	18	132.443	-
Alte active financiare		56.757	25.236
Alte active		<u>28.932</u>	<u>21.606</u>
Total activ		53.425.125	50.614.110
Datorii			
Instrumente financiare derivate		9.363	831
Depozite de la bănci	13	690.411	2.008.329
Depozite de la clienți	14	47.464.313	42.024.374
Împrumuturi de la bănci și alte instituții	15	358.717	443.199
Financiare			
Datorii subordonate	16	1.427.539	1.400.956
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent		1.440	5.928
Datorii privind impozitul amânat	18	-	5.717
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		83.391	81.662
Provizioane		24.478	15.913
Alte datorii financiare		52.610	708.693
Alte datorii		<u>94.899</u>	<u>62.275</u>
Total datorii		50.207.161	46.757.877
Capitaluri proprii			
Capital social	17	2.499.746	2.499.746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale		562.900	566.750
Rezerve pentru active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(981.735)	(252.933)
Alte rezerve		270.180	270.181
Rezultatul reportat		<u>866.873</u>	<u>772.489</u>
Total capitaluri proprii		<u>3.217.964</u>	<u>3.856.233</u>
Total capitaluri proprii și datorii		53.425.125	50.614.110

Bogdan Constantin Neacșu
 Director General – Președinte al Comitetului de Direcție

2 din 86

Notele alăturate de la pagina 83 la 86 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Ștefan Silviu Fota
 Director, Direcția Contabilitate



CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARA SUMARIZATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022

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

	Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2022		2.499.746	566.750	(252.933)	270.181	772.489	3.856.233
Rezultatul global:							
Profitul net al perioadei		-	-	-	-	91.129	91.129
Alte elemente ale rezultatului global:							
Căștiguri 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)
Alte contribuții și distribuții:							
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat		-	(3.850)	-	-	3.850	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren		-	-	-	(1)	-	(1)
Majorarea capitalului social din rezultatul reportat		-	-	-	-	-	-
Total alte contribuții și distribuții		-	(3.850)	-	(1)	3.850	(1)
Sold la 30 iunie 2022		2.499.746	562.900	(981.735)	270.180	866.873	3.217.964

CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARA SUMARIZATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022

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

	Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2021		<u>2.499.746</u>	<u>458.554</u>	<u>219.568</u>	<u>248.553</u>	<u>1.059.626</u>	<u>4.486.047</u>
Rezultatul global:							
Profitul net al perioadei		-	-	-	-	168.581	168.581
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		-	-	(47.045)	-	-	(47.045)
Majorarea rezervei din reevaluare, netă de impozitul amânat		-	26	-	-	-	26
Rezultat reportat din corecții		-	-	-	-	(224)	(224)
Rezultat global total		-	26	(47.045)	-	168.357	121.338
Alte contribuții și distribuții:							
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat		-	(2.503)	-	-	2.503	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren		-	-	-	(14)	-	(14)
Total alte contribuții și distribuții		-	(2.503)	-	(14)	2.503	(14)
Sold la 30 iunie 2021		<u>2.499.746</u>	<u>456.077</u>	<u>172.523</u>	<u>248.539</u>	<u>1.230.486</u>	<u>4.607.371</u>

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	<u>Note</u>	<u>Șase luni încheiate la 30 iunie 2022</u>	<u>Șase luni încheiate la 30 iunie 2021</u>
Profit înainte de impozitare		110.594	210.081
Ajustări pentru elemente nemonetare:			
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente valorii instrumentelor financiare și provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	8	226.664	147.279
Cheltuiala cu amortizarea și deprecierea		48.865	39.139
Pierdere netă din instrumente financiare derivate		11.161	2.710
Câștig din vânzarea mijloacelor fixe		(1.396)	(4.033)
Alte venituri operaționale		(415)	(478)
Câștig net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(1.006)	(39.622)
Pierdere netă/ Câștig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		309	(2.234)
Câștig din diferențe de curs valutar		(16.861)	(53.029)
Venituri/(Cheltuieli) din ajustări pentru pierderi așteptate aferente altor active		980	(58)
Venituri din dividende		(1.247)	(873)
Cheltuiala cu dobânda		376.724	232.780
Venituri din dobânzi		(1.047.766)	(772.608)
Alte ajustări		716	1.652
		<u>(292.678)</u>	<u>(239.294)</u>
Modificarea activelor operaționale:			
Creșterea creditelor și avansurilor acordate clienței		(2.557.097)	(1.677.001)
Creșterea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		(112.356)	-
Creșterea altor active		(51.372)	(44.387)
Creșterea/diminuarea datoriilor operaționale:			
Diminuarea/(creșterea) depozitelor de la bănci		(1.354.427)	945.721
Creșterea depozitelor de la client		5.470.673	2.145.441
Creșterea/(diminuarea) altor datorii		27.895	(41.011)
Flux de numerar din activități operaționale înainte de dobânzi și impozit		1.130.638	1.089.469
Dobânzi încasate din credite și avansuri acordate clienței		791.124	610.231
Dobânzi plătite pentru depozitele de la clienți și bănci		(320.766)	(211.073)
Plăți de numerar aferente contractelor de leasing pentru active cu valoare mică		(1.287)	(918)
Recuperări din credite cesionate și din credite anterior scoase în afara bilanțului	8	48.985	70.818
Impozitul pe profit plătit		<u>(23.333)</u>	<u>(15.913)</u>

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	<u>Note</u>	<u>Șase luni încheiate la 30 iunie 2022</u>	<u>Șase luni încheiate la 30 iunie 2021</u>
Flux de numerar din activități operaționale		1.625.361	1.542.614
Activități de investiții:			
Încasări din activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		1.736.101	3.233.519
Plăți pentru achiziția activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(1.012.036)	(4.830.234)
Încasări din active financiare la cost amortizat		17.789	698.619
Plăți pentru achiziția activelor financiare la cost amortizat		(1.586.074)	(97.935)
Dobânzi încasate din activități de investiții		178.294	186.082
Plăți de numerar pentru achiziții de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare		(35.490)	(30.181)
Încasări în numerar din vânzarea de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare		4.859	5.747
Incasari din dividende		<u>1.247</u>	<u>873</u>
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		(695.310)	(833.510)
Activități de finanțare			
Plăți dividende acționarului unic Ministerul Finanțelor Publice		(634.257)	-
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi subordonate		(22.670)	-
Plăți de numerar pentru datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		(12.624)	(11.769)
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(84.569)	(36.386)
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(174)	(239)
Flux de numerar din activități de finanțare		(754.294)	(48.394)
Creșterea netă a numerarului și echivalentului de numerar		<u>175.757</u>	<u>660.710</u>
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului		<u>8.451.785</u>	<u>5.137.977</u>
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului (i)		<u>8.627.542</u>	<u>5.798.687</u>

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

(i) Analiza numerar și echivalente de numerar

	<u>30 iunie 2022</u>	<u>30 iunie 2021</u>
Numerarul și echivalentele de numerar cuprind:		
Numerar în casierie	704.349	521.561
Numerar în ATM-uri	263.316	210.331
Conturi curente la Banca Națională a României	6.623.171	4.552.148
Conturi curente la alte bănci	<u>318.044</u>	<u>130.346</u>
Casa și disponibilități la bănci	<u>7.908.880</u>	<u>5.414.386</u>
Plasamente la alte bănci – maturitate mai mică de 3 luni	718.662	384.301
Numerar și echivalente de numerar	<u>8.627.542</u>	<u>5.798.687</u>

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 2021: 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București), 115 agenții urbane de tip A (31 decembrie 2021: 111), 385 de agenții urbane de tip B (31 decembrie 2021: 386) și 461 agenții rurale de tip B (31 decembrie 2021: 463).

CEC Bank SA are 5.356 angajați la 30 iunie 2022, cu 58 angajați mai puțin decât la 31 decembrie 2021.

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

La 30 iunie 2022, Consiliul de Administrație („CA”) al Băncii include următoarele persoane:

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

La 30 iunie 2022, 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.

*)) În data de 2 iunie 2022, domnul Valentin Mavrodin a fost nominalizat de către AGA în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație al Băncii, urmând să-și exercite atribuțiile după primirea aprobării din partea Băncii Naționale a României.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022

(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 2022 au fost întocmite în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 „Raportarea financiară interimară” și ar trebui citite împreună cu al doilea set de informații financiare istorice ale Băncii la și pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2021. Acele Informații financiare istorice reprezintă un al doilea set de informații financiare privind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 care a fost întocmit pentru a corecta o eroare contabilă semnificativă identificată în Situațiile Financiare la 31 decembrie 2021, aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor Băncii în data de 9 mai 2022 și asupra cărora a fost emis Raportul Auditorului Independent la 9 mai 2022. Atât prezentele informații financiare interimare sumarizate cât și informațiile financiare istorice la 31 decembrie 2021 au fost întocmite pentru obținerea de finanțare, inclusiv prin operațiuni pe piețele de capital.

Situațiile financiare interimare pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2022 nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, notele explicative selectate sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor poziției financiare și a performanței băncii de la ultimele situații financiare anuale.

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 și pentru activele financiare înregistrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

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

b) Moneda funcțională și de prezentare

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 2022
(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 Bancii pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2021.

4 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Banca face estimări și ipoteze care afectează valoarea raportată a activelor și datoriilor din următoarea perioadă 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 industria financiară, 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 2022

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

5 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 2022:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:				
Titluri de datorie	112.356	-	-	112.356
Instrumente financiare derivate –Swap pe curs de schimb	-	815	-	815
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:				
Titluri de stat	9.977.085	1.229.936	14.605	11.221.626
Participații	-	-	14.605	14.605
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:				
Titluri de datorie	-	-	20.868	20.868
Total active financiare evaluate la valoare justă	<u>10.089.441</u>	<u>1.230.751</u>	<u>35.473</u>	<u>11.355.665</u>
Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care– Swap pe curs de schimb	-	9.363	-	9.363
Total datorii financiare evaluate la valoare justă	<u>-</u>	<u>9.363</u>	<u>-</u>	<u>9.363</u>

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2021:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Alte active financiare				
Instrumente financiare derivate –Swap pe curs de schimb	-	431	-	431
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:				
Titluri de stat	11.238.692	1.525.270	14.094	12.778.056
Participații	-	-	14.094	14.094
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:				
Titluri de datorie	-	-	21.177	21.177
Total active financiare evaluate la valoare justă	<u>11.238.692</u>	<u>1.525.701</u>	<u>35.271</u>	<u>12.799.664</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022

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

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Datorii financiare**Alte datorii financiare**Instrumente financiare derivate din care–
Swap pe curs de schimb**Total datorii financiare evaluate la
valoarea justă**

-	831	-	831
<u>-</u>	<u>831</u>	<u>-</u>	<u>831</u>

Instrumente financiare ce nu au fost prezentate în bilanț la valoarea justă

Tabelul următor rezumă valorile juste ale acelor active și datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justă în bilanțul contabil al Băncii. Prețurile de cumpărare sunt folosite la estimarea valorilor juste ale activelor, iar prețurile de vânzare sunt aplicate pentru datorii.

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 30 iunie 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	967.665	6.623.171	-	7.590.836	7.590.836
Credite și avansuri la bănci	-	1.462.039	-	1.462.039	1.462.039
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	28.012.857	28.012.857	27.915.405
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	3.471.898	-	-	3.471.898	3.934.896
Alte active financiare	-	-	56.757	56.757	56.757
Total active financiare	<u>4.439.563</u>	<u>8.085.210</u>	<u>28.069.614</u>	<u>40.594.387</u>	<u>40.959.933</u>

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	690.411	-	690.411	690.411
Depozite de la clienți	-	47.726.257	-	47.726.257	47.464.313
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	358.717	-	358.717	358.717
Datorii subordonate	-	1.427.539	-	1.427.539	1.427.539
Alte datorii financiare	-	-	52.610	52.610	52.610
Total datorii financiare	<u>-</u>	<u>50.202.924</u>	<u>52.610</u>	<u>50.255.534</u>	<u>49.993.590</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(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 2021:

	<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	845.006	6.263.535	-	7.108.541	7.108.541
Credite și avansuri la bănci	-	1.724.312	-	1.724.312	1.724.312
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	26.091.686	26.091.686	25.651.030
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	2.286.862	-	-	2.286.862	2.332.805
Alte active financiare	-	-	25.236	25.236	25.236
Total active financiare	<u>3.131.868</u>	<u>7.987.847</u>	<u>26.116.922</u>	<u>37.236.637</u>	<u>36.841.924</u>
	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.008.329	-	2.008.329	2.008.329
Depozite de la clienți	-	42.236.602	-	42.236.602	42.024.374
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	443.199	-	443.199	443.199
Datorii subordonate	-	1.400.956	-	1.400.956	1.400.956
Alte datorii financiare	-	-	708.693	708.693	708.693
Total datorii financiare	<u>-</u>	<u>46.089.086</u>	<u>708.693</u>	<u>46.797.779</u>	<u>46.585.551</u>

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 clienței
 Creditele și avansurile sunt nete de ajustări pentru pierderi de credit așteptate. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care urmează a fi încasate. Fluxurile de numerar estimate 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 2022

(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	2.053.731	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	2,95% pentru EUR 7,01% pentru RON	Cresterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite Administrații Publice Locale	3.140.438	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	2,79% pentru EUR 8,40% pentru RON	Cresterea 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	2.323.054	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	3,27% pentru EUR 7,18% pentru RON	Cresterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Construcții	1.589.309	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	3,67% pentru EUR 7,25% pentru RON	Cresterea 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	4.025.157	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	2,84% pentru EUR 6,87% pentru RON 3,69% pentru USD	Cresterea 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	1.614.310	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare..	4,22 % pentru EUR 8,47% pentru RON	Cresterea 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	5.352.979	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	2,94 % pentru EUR 6,91% pentru RON	Cresterea 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	363.528	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.	5,04% pentru RON	Cresterea 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	7.240.503	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	3,46% pentru EUR 4,89% pentru RON 4,10% pentru USD	Cresterea 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	309.848	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	13,37% pentru RON	Cresterea 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	28.012.857				

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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.

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

Activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ acțiuni care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (FRGC S.A. - Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati, Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări, Biroul de Credit S.A.) și acțiuni care sunt evaluate pe o piață activă (VISA Inc). În cazul acțiunilor care nu sunt cotate pe o piață activă, nu este posibil să se obțină valoarea de piață pentru aceste titluri de capital și în consecință, nu sunt accesibile public valori recente în ceea ce privește 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 acțiunilor VISA Inc. pentru care există o piață activă, acestea se evaluează lunar folosind prețul cotate la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elemente de intrare neobservabile
Participații evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	14.605	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 entitatilor la sfârșitul ultimei perioade de raportare	Performanța financiară a emitentului	Cresterea sau scaderea performanței financiare a emitentului au impact în creșterea respectiv diminuarea valorii de piață

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

f) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere– Titluri de datorie

Instrumentele de datorie deținute de Bancă includ acțiuni care sunt tranzacționate pe o piață activă (VISA Inc), iar acestea sunt evaluate lunar folosind prețul cotate la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piata	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piata la elemente de intrare neobservabile
Titluri de datorie evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	20.868	Valoarea de piata se stabileste in functie de coeficientul de conversie comunicat de VISA si de cotația bursiera de la NYSE.	Performanta financiara a emitentului	Cresterea sau scaderea performantei financiare a emitentului au impact in cresterea respectiv diminuarea valorii de piata

Următorul tabel prezintă o reconciliere de la soldurile de început până la soldurile de sfârșit pentru evaluarea valorii juste clasificate la nivelul 3 în ierarhiei valorii juste

	Participații	Titluri de datorie
Sold la 1 ianuarie 2022	14.094	21.177
Total câștiguri sau pierderi:		
-în contul de profit sau pierdere	-	(309)
-în alte elemente ale rezultatului global	(418)	-
Achiziții	-	-
Emisiuni	-	-
Decontări	-	-
Transferuri la nivel 3	-	-
Transferuri de la nivel 3	-	-
Diferente curs valutar	929	-
Sold la 30 iunie 2022	14.605	20.868

g) Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat – Titluri de stat/Corporate

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

h) Activele și pasivele financiare derivate

La 30 iunie 2022, 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

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.

6 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Șase luni încheiate la <u>30 iunie 2022</u>	Șase luni încheiate la <u>30 iunie 2021</u>
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective provenite din:		
Conturi curente, depozite și credite și avansuri la bănci	28.922	3.102
Certificate de trezorerie, obligațiuni și alte titluri de creanță	229.593	211.177
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	789.251	558.329
<i>Venit din dobânzi aferente creditelor depreciate</i>	33.551	33.047
Pierderi din modificări contractuale nedeterminate de risc de credit	<u>(4.554)</u>	<u>(4.731)</u>
Total venituri din dobânzi	<u>1.047.766</u>	<u>772.608</u>
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat provenite din:		
Instrumente de economisire de la clienți	18	22
Conturi curente și depozite la termen de la clienți	290.429	227.017
Depozite de la bănci	36.509	5.176
Datorii din operațiuni de leasing	254	215
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	261	350
Împrumut subordonat	<u>49.253</u>	<u>-</u>
Total cheltuieli cu dobânzi	<u>376.724</u>	<u>232.780</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>671.042</u>	<u>539.828</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

7 VENITURI NETE COMISIOANE

	<u>Șase luni încheiate la 30 iunie 2022</u>	<u>Șase luni încheiate la 30 iunie 2021</u>
Venituri comisioane		
Comisioane din operațiuni cu carduri	48.790	41.384
Comisioane din tranzacții cu numerar	33.830	29.346
Comisioane din deschideri conturi și depuneri numerar	62.325	61.967
Alte comisioane	<u>23.485</u>	<u>21.772</u>
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	168.430	154.469
Comisioane din contracte de garanții financiare date și angajamente de creditare date	10.420	5.623
Total venituri din speze și comisioane	<u>178.850</u>	<u>160.092</u>
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Comisioane din tranzacții interbancare	16.474	12.246
Comisioane aferente polițelor de risc financiar	962	523
Comisioane din prestarea de servicii financiare	7.914	6.619
Total cheltuieli cu speze și comisioane	<u>25.350</u>	<u>19.388</u>
Venituri nete comisioane	<u>153.500</u>	<u>140.704</u>

Veniturile din comisioane și comisioane din contractele cu clienții se măsoară pe baza contraprestației specificate într-un contract cu un client.

Banca recunoaște veniturile atunci când transferă controlul asupra unui serviciu către un client.

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 corporat	Banca oferă servicii bancare clienților de retail și corporat, inclusiv gestionarea conturilor curente, tranzacții interbancare, operațiuni numerar, operațiuni carduri, servicii colectare numerar, servicii colectare impozite datorate autorităților, emitere/modificare SGB, servicii tranzacții online, intermediere asigurări, alte servicii financiare.	Veniturile din serviciile bancare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate. Veniturile legate de tranzacții sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.
	Comisioanele pentru tranzacții interbancare, operațiuni numerar, tranzacții carduri, emitere/modificare SGB, sunt percepute din contul clientului atunci când tranzacția are loc.	
	Comisioanele aferente administrării conturilor, serviciile colectare numerar, serviciile colectare impozite, intermediere asigurări sunt percepute lunar.	
Serviciul de administrare a activelor	Banca oferă servicii de custodie titluri pentru care percepe comision de custodie. Comisionul de custodie se calculează lunar și se reține din contul curent al clientului.	Veniturile din serviciile bancare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
8 CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI DE CREDIT AȘTEPTATE
AFERENTE CREDITELOR ȘI AVANSURILE ACORDATE CLIENTELEI, PROVIZIOANE
PENTRU ANGAJAMENTE DE CREDITARE ȘI GARANȚII FINANCIARE DATE

	Șase luni încheiate la <u>30 iunie 2022</u>	Șase luni încheiate la <u>30 iunie 2021</u>
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor către clienți și comisioanelor conturilor curente clienți	268.286	218.501
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente contului curent și depozitelor la BNR	52	83
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente conturilor de corespondent, depozitelor și creditelor și avansurilor la instituții de credit	(2.046)	204
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	2.229	781
Provizion pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	9.357	(691)
Recuperări din credite cesionate	(6.916)	(24.246)
Recuperări din credite anterior scoase în afara bilanțului	<u>(44.298)</u>	<u>(47.353)</u>
Total cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>226.664</u>	<u>147.279</u>

9 ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Șase luni încheiate la <u>30 iunie 2022</u>	Șase luni încheiate la <u>30 iunie 2021</u>
Cheltuieli Visa și Mastercard	19.230	12.735
Cheltuieli cu servicii prestate de terți	16.434	8.013
Reclamă și publicitate	8.205	2.688
Materiale	8.535	6.205
Alte taxe	27.668	23.876
Provizion pentru litigii și pentru fraude interne și externe	(795)	(888)
Alte cheltuieli operaționale	2.785	2.182
Cheltuiala cu chirile	1.378	945
Cheltuieli cu deplasarea și transport valori	7.437	6.136
Cheltuieli cu contribuția la Fondul de garantare al depozitelor/Fondul de rezoluție bancară (*)	51.911	22.122
Alte cheltuieli cu întreținerea și reparațiile clădirilor și echipamentelor	65.388	50.540
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile	13.352	10.274
Câștig din vânzarea mijloacelor fixe și investițiilor imobiliare	(1.395)	(4.034)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active	980	(58)
Total	<u>221.113</u>	<u>140.736</u>

(*)Cheltuielile cu contribuția Băncii la Fondul de garantare a depozitelor și la Fondul de rezoluție bancară au înregistrat în cursul anului 2022 o creștere cu 29,789 mii lei față de anul 2021 generată de creșterea depozitelor atrase de la clienți pe întreaga perioadă a anului 2021.

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 management al riscului.

Managementul riscului – cadru general

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

În limita competențelor delegate de Consiliul de Administrație, funcționează Comitetul de Direcție, Comitetul de Gestionare al Activelor și Pasivelor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, care sunt responsabile de dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Băncii în ariile specificate de aceștia. Toate comitetele raportează regulat Consiliului de Administrație.

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

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

Comitetul de Audit al Băncii are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune a riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuri 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

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

La data de 30.06.2022 numărul creditelor înregistrate în bilanțul Băncii pentru care au fost înregistrate notificări privind darea în plată este 13 cu o expunere de 6.861 mii lei pentru care Banca a constituit ajustări pentru pierderi așteptate în valoare de 5.232 mii lei, respectiv garanții imobiliare în valoare de 9.079 mii lei, astfel încât impactul estimat asupra aplicării legii asupra portofoliului de credite și situației financiare a Băncii este unul nesemnificativ.

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

Până în prezent Banca a preluat în plată ca urmare a prevederilor Legii 77/2016: 9 imobile și 10 terenuri. În primul semestru al anului 2022 nu s-au efectuat remiteri de datorie reprezentând creanțe reziduale evidențiate în conturi extrabilanțiere.

O analiză a raportului dintre credite ipotecare și garanțiile imobiliare aferente (analiza LTV) la data raportării este prezentată în Nota 9.

La data de 30.06.2022 Banca înregistrează un portofoliu de credite acordate persoanelor fizice ce pot beneficia de prevederile legii dării în plată în valoare de 3.898.337 mii lei, având garanții reale în valoare de 7.343.296 mii lei. Ajustările pentru pierderi așteptate aferente portofoliului respectiv sunt în valoare de 43.553 mii lei.

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

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.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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:

- *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 periodică de raportări* despre calitatea portofoliului către Consiliul de Administrație și luarea de măsuri adecvate de rectificare.

- *Furnizarea de consultanță, recomandări și expertiză* pentru unități pentru a promova practica cea mai adecvată în Bancă în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 Administrații 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 2022, pe stadii de depreciere:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Angajamente de creditare					
Expunere	4.292.001	279.274	78.691	-	4.649.966
Provizion	16.447	1.051	207	-	17.705
Angajamente de creditare nete	4.275.554	278.223	78.484	-	4.632.261
Angajamente de garantare					
Expunere	1.585.236	221.387	64.907	-	1.871.529
Provizion	3.975	526	91	-	4.592
Angajamente de garantare nete	1.581.261	220.861	64.816	-	1.866.937

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

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

	Expunere brută	Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	Expunere netă
	<u>30 iunie 2022</u>	<u>30 iunie 2022</u>	<u>30 iunie 2022</u>
Bucuresti-Ilfov	10.161.046	523.559	9.637.487
Centru	1.967.282	167.693	1.799.589
Nord-Est	2.872.162	88.149	2.784.013
Nord-Vest	4.236.359	225.775	4.010.584
Sud-Est	3.829.812	133.204	3.696.608
Sud-Muntenia	2.427.571	170.168	2.257.403
Sud-Vest Oltenia	2.373.193	67.411	2.305.782
Vest	1.525.208	101.269	1.423.939
Total credite	<u>29.392.633</u>	<u>1.477.228</u>	<u>27.915.405</u>

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

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 30 iunie 2022 (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	160.599	30.064	39.421	-	230.084
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.322.377	51.108	81.005	-	1.454.490
Credite PF Ipotecare	6.485.272	661.773	58.367	-	7.205.412
Carduri/ Overdraft	295.934	8.065	12.286	-	316.285
Total credite persoane fizice	8.264.182	751.010	191.079	-	9.206.271
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.711.962	275.624	192.493	-	2.180.079
Credite Administrații Publice Locale	2.764.512	403.321	6.880	-	3.174.713
Credite PJ Industrie	3.530.740	361.157	496.808	61.567	4.450.272
Credite PJ Comerț	2.030.180	223.662	190.737	-	2.444.579
Credite PJ Construcții	1.427.420	81.764	240.142	-	1.749.326
Credite PJ Servicii	3.975.210	1.326.754	516.589	-	5.818.553
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	342.177	20.146	6.517	-	368.840
Total credite persoane juridice	15.782.201	2.692.428	1.650.166	61.567	20.186.362
Total credite și avansuri, valoare brută	24.046.383	3.443.438	1.841.245	61.567	29.392.633
Valoare garanții	17.980.123	2.787.130	1.554.791	63.839	22.385.883

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 31 decembrie 2021 (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	178.626	34.643	42.858	-	256.127
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.288.351	31.707	123.229	-	1.443.287
Credite PF Ipotecare	6.536.299	129.199	54.993	-	6.720.491
Carduri/ Overdraft	<u>274.936</u>	<u>2.076</u>	<u>15.014</u>	=	<u>292.026</u>
Total credite persoane fizice	<u>8.278.212</u>	<u>197.625</u>	<u>236.094</u>	=	<u>8.711.931</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.564.871	314.483	153.588	-	2.032.942
Credite Administrației Publice Locale	3.027.522	324.969	9.103	-	3.361.594
Credite PJ Industrie	3.100.383	298.597	460.636	60.213	3.919.829
Credite PJ Comerț	1.888.255	219.454	172.243	-	2.279.952
Credite PJ Construcții	1.163.062	86.259	196.095	-	1.445.416
Credite PJ Servicii	3.606.233	942.057	557.269	-	5.105.559
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>137.921</u>	<u>18.969</u>	<u>5.415</u>	=	<u>162.305</u>
Total credite persoane juridice	<u>14.488.247</u>	<u>2.204.788</u>	<u>1.554.349</u>	<u>60.213</u>	<u>18.307.597</u>
Total credite și avansuri, valoare brută	<u>22.766.459</u>	<u>2.402.413</u>	<u>1.790.443</u>	<u>60.213</u>	<u>27.019.528</u>
Valoare garanții	<u>16.951.200</u>	<u>1.949.928</u>	<u>1.492.559</u>	<u>62.485</u>	<u>20.456.172</u>

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 2022:

	<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	1.564	756	25.093	-	27.413
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	9.433	571	38.707	-	48.711
Credite PF Ipotecare	8.586	5.479	20.816	-	34.881
Carduri/ Overdraft	<u>1.940</u>	<u>253</u>	<u>7.401</u>	-	<u>9.594</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>21.523</u>	<u>7.059</u>	<u>92.017</u>	-	<u>120.599</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	12.543	11.027	104.937	-	128.507
Credite Administrații Publice Locale	27.628	4.033	2.614	-	34.275
Credite PJ Industrie	64.832	41.010	302.298	24.835	432.975
Credite PJ Comerț	17.603	11.443	94.365	-	123.411
Credite PJ Construcții	23.761	6.871	130.724	-	161.356
Credite PJ Servicii	62.385	145.976	262.432	-	470.793
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>80</u>	<u>14</u>	<u>5.218</u>	-	<u>5.312</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>208.832</u>	<u>220.374</u>	<u>902.588</u>	<u>24.835</u>	<u>1.356.629</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>230.355</u>	<u>227.433</u>	<u>994.605</u>	<u>24.835</u>	<u>1.477.228</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>24.046.383</u>	<u>3.443.438</u>	<u>1.841.245</u>	<u>61.567</u>	<u>29.392.633</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>23.816.028</u>	<u>3.216.005</u>	<u>846.640</u>	<u>36.732</u>	<u>27.915.405</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 2021:

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(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 2022:

<u>30 iunie 2022</u>	<u>Risc scăzut</u>	<u>Risc moderat</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	34.981	103	35.084
Credite PF Ipotecare	75.792	306	76.098
Carduri/ Overdraft	409.533	9.918	419.451
Total brut persoane fizice	520.306	10.327	530.633
Provizion	381	8	389
Total net persoane fizice	519.925	10.319	530.244
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	859.497	74.112	933.609
Credite Administrații Publice Locale	145.741	38.892	184.633
Credite PJ Industrie	839.720	128.985	968.705
Credite PJ Comerț	495.323	17.777	513.100
Credite PJ Construcții	474.365	11.643	486.008
Credite PJ Servicii	949.866	75.795	1.025.661
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	7.183	434	7.617
Total brut persoane juridice	3.771.695	347.638	4.119.333
Provizion	16.066	1.250	17.316
Total net persoane juridice	3.755.629	346.388	4.102.017
Credite acordate instituțiilor de credit	=	=	=
Total brut	<u>4.292.001</u>	<u>357.965</u>	<u>4.649.966</u>
Provizion	<u>16.447</u>	<u>1.258</u>	<u>17.705</u>
Total net	<u>4.275.554</u>	<u>356.707</u>	<u>4.632.261</u>

Prezentarea garanțiilor financiare date la 30 iunie 2022:

<u>30 iunie 2022</u>	<u>Risc scăzut</u>	<u>Risc moderat</u>	<u>Total</u>
Garanții financiare date	1.585.236	286.293	1.871.529
Provizion	3.975	617	4.592
Total net	<u>1.581.261</u>	<u>285.676</u>	<u>1.866.937</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 2021:

31 decembrie 2021	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	41.211	64	41.275
Credite PF Ipotecare	60.260	-	60.260
Carduri/ Overdraft	384.273	2.670	386.943
Total brut persoane fizice	485.744	2.734	488.478
Provizion	220	1	221
Total net persoane fizice	485.524	2.733	488.257
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	813.674	64.081	877.755
Credite Administrații Publice Locale	138.510	39.793	178.303
Credite PJ Industrie	1.171.410	67.413	1.238.823
Credite PJ Comerț	356.335	36.247	392.582
Credite PJ Construcții	467.313	13.976	481.289
Credite PJ Servicii	1.111.375	56.392	1.167.767
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	-	-	-
Total brut persoane juridice	4.058.617	277.902	4.336.519
Provizion	9.673	535	10.208
Total net persoane juridice	4.048.944	277.367	4.326.311
Credite acordate instituțiilor de credit	<u>75.000</u>	-	<u>75.000</u>
Total brut	<u>4.619.361</u>	<u>280.636</u>	<u>4.899.997</u>
Provizion	<u>9.893</u>	<u>536</u>	<u>10.429</u>
Total net	<u>4.609.468</u>	<u>280.100</u>	<u>4.889.568</u>

Prezentarea garanțiilor financiare date la 31 decembrie 2021:

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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):

Rating intern

30 iunie 2022	Risc scăzut	Risc moderat	Total	Dintre intervalul 1-30 zile
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	148.673	11.926	160.599	12.376
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.079.420	242.957	1.322.377	56.938
Credite PF Ipotecare	6.024.761	460.511	6.485.272	11.797
Carduri/ Overdraft	<u>274.130</u>	<u>21.804</u>	<u>295.934</u>	<u>9.308</u>
Total credite brute persoane fizice	<u>7.526.984</u>	<u>737.198</u>	<u>8.264.182</u>	<u>90.419</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	<u>18.919</u>	<u>2.604</u>	<u>21.523</u>	<u>435</u>
Total credite nete persoane fizice	7.508.065	734.594	8.242.659	89.984
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.610.732	101.230	1.711.962	65.107
Credite Administrații Publice Locale	2.763.933	579	2.764.512	22.042
Credite PJ Industrie	3.095.797	434.943	3.530.740	49.008
Credite PJ Comerț	1.946.697	83.483	2.030.180	117.624
Credite PJ Construcții	1.315.276	112.144	1.427.420	44.763
Credite PJ Servicii	3.049.000	926.210	3.975.210	83.686
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>312.414</u>	<u>29.763</u>	<u>342.177</u>	<u>3.748</u>
Total credite brute persoane juridice	<u>14.093.849</u>	<u>1.688.352</u>	<u>15.782.201</u>	<u>385.978</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	<u>183.584</u>	<u>25.248</u>	<u>208.832</u>	<u>4.489</u>
Total credite nete persoane juridice	13.910.265	1.663.104	15.573.369	381.489
Total brut	<u>21.620.833</u>	<u>2.425.550</u>	<u>24.046.383</u>	<u>476.397</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>202.503</u>	<u>27.852</u>	<u>230.355</u>	<u>4.924</u>
Total credite nete	21.418.330	2.397.698	23.816.028	471.473
Valoare garanții	<u>15.952.610</u>	<u>2.027.513</u>	<u>17.980.123</u>	<u>319.099</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Rating intern

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

Având în vedere factorii calitativi și cantitativi considerați pentru evaluarea riscului de nerambursare, clienții sunt clasificați cu ocazia acordării creditului într-una dintre cele cinci clase de performanță financiară notate de la A la E, unde A este clasa cea mai bună, E- clasa cea mai slabă.

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

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

Creditele clasificate în stadiul 1 acordate clienților clasificați în cele mai bune două clase de performanță financiară (A și B) sunt considerate credite cu risc scăzut, celelalte credite clasificate în stadiul 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 la închiderea lunii curente, sau serviciul datoriei potrivit noii definiții a default-ului a depășit 30 zile, creditele încadrate în lista de observație, creditele restructurate performante, expunerea aferentă unui client pentru care au fost identificate modificări în situația creditului/clientului comparativ cu situația de la data acordării creditului fără ca acestea să reprezinte evenimente de improbabilitate de plată, respectiv să anticipeze nerecuperarea integrală a creanțelor fără a recurge la executarea garanțiilor, sunt clasificate în categoria creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dacă nu s-au identificat indicatori de depreciere care să conducă la clasificarea lor în categoria creditelor depreciate.

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 2022	0 zile	1- 30 zile	31- 60 zile	61- 90 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	18.085	8.569	2.271	1.139	30.064
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	23.307	7.496	12.774	7.531	51.108
Credite PF Ipotecare	619.077	34.330	6.193	2.173	661.773
Carduri/ Overdraft	3.045	2.629	1.617	774	8.065
Total credite brute persoane fizice	663.514	53.024	22.855	11.617	751.010
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	5.970	661	281	147	7.059
Total credite nete persoane fizice	657.544	52.363	22.574	11.470	743.951
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	256.656	15.927	926	2.115	275.624
Credite Administrații Publice Locale	403.321	-	-	-	403.321
Credite PJ Industrie	342.869	17.400	888	-	361.157
Credite PJ Comerț	209.769	9.938	2.194	1.761	223.662
Credite PJ Construcții	62.938	15.297	3.238	291	81.764
Credite PJ Servicii	1.285.913	28.966	11.373	502	1.326.754
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	19.347	519	280	-	20.146
Total credite brute persoane juridice	2.580.813	88.047	18.899	4.669	2.692.428
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	211.624	6.741	1.784	225	220.374
Total credite nete persoane juridice	2.369.189	81.306	17.115	4.444	2.472.054
Total brut	3.244.327	141.071	41.754	16.286	3.443.438
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	217.594	7.402	2.065	372	227.433
Total credite nete	3.026.733	133.669	39.689	15.914	3.216.005
Valoare garanții	2.632.796	124.426	22.582	7.326	2.787.130

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022

(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 POCl), 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 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	6.092	3.012	847	284	3.174	4.179	21.833	39.421
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	9.565	966	217	158	19.255	23.498	27.346	81.005
Credite PF Ipotecare	20.123	1.388	692	2.004	5.762	6.492	21.906	58.367
Carduri/ Overdraft	5.700	273	128	178	1.440	1.448	3.119	12.286
Total credite brute persoane fizice	41.480	5.639	1.884	2.624	29.631	35.617	74.204	191.079
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	20.055	3.315	1.132	1.011	9.676	16.177	40.651	92.017
Total credite nete persoane fizice	21.425	2.324	752	1.613	19.955	19.440	33.553	99.062
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	35.582	16.390	-	624	44.013	5.918	89.966	192.493
Credite Administrații Publice Locale	1.185	-	-	-	1.185	1.184	3.326	6.880
Credite PJ Industrie	182.762	179.310	618	454	4.679	32.730	157.822	558.375
Credite PJ Comerț	49.404	23.354	1.600	6.024	12.014	5.344	92.997	190.737
Credite PJ Construcții	83.630	31.746	4.370	-	63.423	15.737	41.236	240.142
Credite PJ Servicii	260.971	45.741	6.159	24.512	14.471	65.116	99.619	516.589
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.092	147	-	-	342	242	3.694	6.517
Total credite brute persoane juridice	615.626	296.688	12.747	31.614	140.127	126.271	488.660	1.711.733
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	243.334	171.989	4.321	27.986	75.743	63.348	340.702	927.423
Total credite nete persoane juridice	372.292	124.699	8.426	3.628	64.384	62.923	147.958	784.310
Total brut	657.106	302.327	14.631	34.238	169.758	161.888	562.864	1.902.812
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	263.389	175.304	5.453	28.997	85.419	79.525	381.353	1.019.440
Total credite nete	393.717	127.023	9.178	5.241	84.339	82.363	181.511	883.372
Valoare garanții	616.553	255.721	10.219	8.818	107.504	125.839	493.976	1.618.630

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 30.06.2022 sunt următoarele:

Tipul garanției	Valoare garanții	(%)	Garantii aferente expunerilor bilantiere	Garantii aferente expunerilor extrabilantiere
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	4.292.734	9,59	4.132.540	160.194
Garanții primite de la alte instituții financiare	226.319	0,51	211.474	14.845
Garanții imobiliare	29.172.185	65,16	26.862.981	2.309.204
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	6.184.978	13,82	4.684.458	1.500.520
Altele (cesiune de creanță)	<u>4.888.989</u>	<u>10,92</u>	<u>3.222.733</u>	<u>1.666.256</u>
Total	<u>44.765.205</u>	<u>100</u>	<u>39.114.186</u>	<u>5.651.019</u>

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

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 2021 astfel:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie	272.957	166.432	788.201	1.227.590
Transferuri către stadiul 1	10.437	(7.809)	(2.628)	-
Transferuri către stadiul 2	(7.774)	35.278	(27.504)	-
Transferuri către stadiul 3	(237)	(5.666)	5.903	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	18.172	8.677	13.857	40.706
Diminuări datorate creditelor închise în an	(13.658)	(679)	(33.701)	(48.038)
Remăsurări nete în cursul anului	(82.556)	(34.787)	343.176	225.833
Write off	-	-	(208.931)	(208.931)
Ajustări dobândă	-	-	(9.655)	(9.655)
Alte ajustări	<u>(908)</u>	<u>(345)</u>	<u>(510)</u>	<u>(1.763)</u>
Sold la 30 iunie	<u>196.433</u>	<u>161.101</u>	<u>868.208</u>	<u>1.225.742</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 2021, Banca a scos în afara bilanțului credite acordate clienței în valoare brută de 208.931 mii lei prin reducerea directă a creditelor nerecuperabile acoperite integral cu ajustări pentru pierderi așteptate.

Pe parcursul primului semestru al anului 2021, Banca a încheiat cu terțe părți contracte de cesiune de creanțe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor portofolii dar și prin vânzarea unor creanțe individuale. Prin intermediul acestor contracte s-au vândut creanțe provenind din credite neperformante persoane fizice și juridice, garantate și negarantate în valoare de 34.436 mii lei creanță brută bilanțieră (în valoare de 17.508 mii lei creanță netă bilanțieră) și în valoare de 37.004 mii lei creanță extrabilanțieră.

Din cesiunile de creanță s-a încasat suma de 24.246 mii lei (din care 8.302 mii lei din cesiunile de portofolii). Această sumă se regăsește pe creditul poziției «Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței» în situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global. Contractele de vânzare sunt fără recurs.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza privind impactul pandemiei COVID-19 și al turbulențelor economice asupra portofoliului de credite

În contextul pandemiei COVID_19, în conformitate cu măsurile adoptate în statele europene, Banca a utilizat atât moratoriile publice cât și pe cele private, în scopul sprijinirii clienților care s-au confruntat cu anumite dificultăți legate de deficitul de lichiditate generat de starea de urgență/starea de alertă și restricțiile impuse de autorități. Moratoriile aplicate de Bancă sunt conforme cu prevederile Ghidului EBA GL 2020/02 privind moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID_19, amendat prin EBA GL 2020/15. Amânările la plată în baza moratoriilor legislative acordate clienților în perioada 2020-2021 au fost efectuate în conformitate cu OUG 37/2020 și OUG 227/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebankare anumitor categorii de debitori, cu modificările și completările ulterioare.

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

Comitetul pentru Stabilitate Financiară a recomandat autorităților de reglementare să utilizeze flexibilitatea standardelor internaționale în ceea ce privește aplicarea criteriilor de creștere semnificativa a riscului de credit („SICR”), respectiv clasificarea pe stadii a expunerilor pentru care au fost aprobate măsuri de amânare la plată. Comitetul Basel pentru supraveghere bancară (BCBS) a anunțat o amânare în implementarea pachetului Basel III până la 1 ianuarie 2023, iar Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) a emis un ghid privind aplicarea IFRS 9 în contextul crizei COVID-19.

Astfel, Banca nu a reclasificat automat în Stadiul 2, respectiv Stadiul 3 expunerile pentru care au fost aprobate măsuri de amânare la plată ci încadrarea pe stadii a fost realizată în baza unei analize ce a avut în vedere diferențierea între debitorii afectați de o criză de lichiditate pe termen scurt și aceia pentru care efectele pandemiei reprezintă o creștere semnificativă a riscului de credit pentru durata de viață a creditului, în vederea clasificării adecvate în Stadiul 2 sau Stadiul 3 a acestor debitori.

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La data de 30.06.2022 expunerile bilanțiere aferente creditelor acordate clienților care au solicitat suspendarea plăților în contextul pandemiei COVID_19 în cursul anului 2021 se prezintă astfel:

Tip client	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Client PF	6.249	1.702	792	8.743
AAPL/CAP	-	-	-	-
CORPORATE	-	14.975	10.116	25.091
IMM	13.808	38.261	1.392	53.461
Total	<u>20.057</u>	<u>54.938</u>	<u>12.300</u>	<u>87.295</u>

Clasificarea pe stadii s-a efectuat ținând cont de situația financiară a clienților, existentă anterior crizei COVID_19, dar și ulterior evenimentelor generate de această criză, estimând în mod obiectiv perspectiva prelungirii deficitelor de lichiditate pe termen mediu și lung și transformarea acestora în dificultăți financiare, în scopul evaluării creșterii semnificative a riscului de credit sau apariției improbabilității de plată.

Din punct de vedere al tipului de credit acordat persoanelor fizice, la 30.06.2022:

Tip expunere	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite consum garantate	437	262	194	893
Credite consum negarantate	585	29	311	925
Credite ipotecare	5.226	1.411	288	6.925
Total	<u>6.248</u>	<u>1.702</u>	<u>793</u>	<u>8.743</u>

Structura portofoliului de credite care a beneficiat de moratorii din punct de vedere al serviciului datoriei, se prezintă la data de 30.06.2022 astfel:

Tip client	0 zile	1-30 zile	30-90 zile	peste 90 zile	Total
Client PF	7.750	317	19	657	8.743
AAPL	-	-	-	-	-
CORPORATE	25.091	-	-	-	25.091
IMM	30.854	21.215	-	1.392	53.461
Total	<u>63.695</u>	<u>21.532</u>	<u>19</u>	<u>2.049</u>	<u>87.295</u>

În baza portofoliului de credite existent la data de 30.06.2022, Banca a realizat un scenariu de stres privind riscul de credit în contextul pandemiei COVID_19 și al turbulențelor economice (inflație, creșterea prețurilor la energie, 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 solicitat suspendarea plăților în cursul anului 2021, respectiv creșterea semnificativă a riscului de credit față de momentul acordării pentru 20% din creditele clasificate în Stadiul 1 și deprecierea a 50% din creditele clasificate în Stadiul 2 și implicit reevaluarea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creditelor respective.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Aplicarea factorului de stress conform descrierii de mai sus determină creșterea nivelului ajustărilor pentru pierderi așteptate cu 76,23 mil. lei, respectiv 20,56 mil. lei pentru creditele care au migrat din Stadiul 1 în Stadiul 2 și 55,67 mil. lei pentru creditele care au migrat din Stadiul 2 în Stadiul 3.

Migrare	Expunere Bilantieră	Provizion	Provizion	Impact
		ante scenariu	după scenariu	
Stadiul 1-Stadiul 2	231.021	2.779	23.343	20.564
Stadiul 2-Stadiul 3	159.670	16.134	71.800	55.666
Total	<u>390.691</u>	<u>18.913</u>	<u>95.143</u>	<u>76.230</u>

Majorarea nivelului pierderilor de credit așteptate în cadrul scenariului generează o diminuare nesemnificativă (sub 1 p.p.) a ratei fondurilor proprii totale, diminuare nerelevantă pentru limita minimă de 17,44% a cerinței globale de capital (OCR).

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

Probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată la nivel de portofoliului de credite la 30.06.2022 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
CAG (credite acordate PJ agricultura)	CAG	2,42%
CAP (credite acordate AAPL)	CAP	1,33%
CCM (credite acordate PJ comert)	CCM	3,94%
CCO (credite acordate PJ constructii)	CCO	4,87%
CIN (credite acordate PJ industrie)	CIN	4,89%
CSA (credite PF consum cu garantii reale)	CSA	2,54%
CSN (credite PF consum fara garantii reale)	CSN	2,75%
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	CSS	4,94%
CTS (credite pentru subventii)	CTS	0,42%
IP (credite PF ipotecare)	IP	0,32%
OW (credite acordate pe card PF)	OW	2,79%

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

– scenariul 1, cu o probabilitate de realizare 85%, cu utilizarea ultimelor prognoze macroeconomice publicate de Banca Mondială. Pentru estimările aferente anului 2022 s-a avut în vedere o creștere economică de +1,9% în anul 2022, +4,1% în 2023;

– scenariul 2, cu o probabilitate de realizare 5%, care ia în calcul reducerea cu 20% a amplitudinii privind creșterea economică menționată în cadrul scenariului de bază (pentru estimările aferente anului 2022: +1,52% în anul 2022, +3,28% în 2023);

– scenariul 3, cu o probabilitate de realizare 10%, care ia în calcul prognoza macroeconomică publicată de Banca Mondială și un decalaj diminuat la 6 luni între modificările macroeconomice și rata de default așteptată. Pentru estimările aferente anului 2022 s-a avut în vedere o creștere economică +1,9% în anul 2022, +4,1% în 2023. Propagarea efectului negativ al creșterii economice reduse din anul 2022 pe o perioadă mai scurtă (6 luni în loc de 12 luni, utilizate în scenariile 1 și 2) implică o estimare mai optimistă.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 pandemiei au cauzat incertitudini crescute, în special, în ceea ce privește previziunile macroeconomice și probabilitățile lor de apariție și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele estimate. Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile.

Analiza de senzitivitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de modificarea factorilor macroeconomici la 30.06.2022 (mii lei):

Expunere bilanțieră	Scenariul 1	Înregistrat	Scenariul 2	Scenariul 3
Persoane fizice	9.302.779	9.302.779	9.302.779	9.302.779
Persoane juridice	20.471.686	20.471.686	20.471.686	20.471.686
Total	29.774.465	29.774.465	29.774.465	29.774.465
Ajustări pierderi așteptate	Scenariul 1	Înregistrat	Scenariul 2	Scenariul 3
Persoane fizice	108.090	108.235	108.397	108.530
Persoane juridice	1.329.044	1.332.814	1.337.779	1.341.912
Total	1.437.134	1.441.049	1.446.176	1.450.442

Scenariul 1, optimist, are în vedere o probabilitate de realizare de 70% a scenariului de bază, și 30% a scenariului care ia în calcul o creștere economică cu 40% peste scenariul de bază. Nu este considerată o diminuare a creșterii economice sub nivelul prognozat în scenariul de bază.

Scenariul 2, moderat pesimist, are în vedere o probabilitate de realizare de 45% a scenariului de bază, de 50% a scenariului care ia în calcul reducerea cu 40% a creșterii economice prognozate și 5% a scenariului care ia în calcul diminuarea la 6 luni a decalajului dintre modificările macro și rata de default așteptată.

Scenariul 3, pesimist, are în vedere o probabilitate de realizare de 10% a scenariului de bază și 90% a scenariului care ia în calcul o diminuare a creșterii economice prognozate cu 40%.

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 de ajustare a pierderilor de credit așteptate pentru creditele clasificate în S2 în funcție de riscul asociat sectoarelor economice, precum și pentru o parte din creditele clasificate S1.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca a utilizat următorii coeficienți de ajustare post model a pierderilor de credit așteptate pentru expunerile clasificate S2 și S1:

Portofoliu omogen	Coeficient ajustare ECL	
	S2	S1
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	2,8	
CIN (credite acordate PJ industrie)	2,5	
CCO (credite acordate PJ constructii)	2,5	
CCM (credite acordate PJ comert)	2,5	
CAG (credite acordate PJ agricultura)	2,5	1,4
CAP (credite acordate AAPL)	2,5	
CSN (credite PF consum fara garantii reale)	1,3	1,4
CSA (credite PF consum cu garantii reale)	1,5	1,7
IP (credite PF ipotecare)	1,5	1,7
CTS (credite pentru subventii)	1,3	
OW (credite acordate pe card PF)	1,3	

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 și 16,5% la persoanele fizice, respectiv a probabilității de migrare din S1 în S2 cu 16,5% la persoanele fizice și 15% la PJ – agricultură, cu următoarele ajustări: creșterea probabilității de declasificare cu 20% pentru creditele PF cu garanții reale, respectiv cu 10% pentru creditele din portofoliul PJ – servicii (include finanțările real estate), în contextul estimărilor negative privind evoluția pieței imobiliare.

Efectul cantitativ al coeficienților de ajustare post model a fost de creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate cu cca. 153,94 mil. lei (107,37 mil. lei la 31.12.2021).

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 2, cu o creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate de cca. 3,72 mil. lei.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

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

Clasificarea pe stadii s-a efectuat ținând cont de situația financiară a clienților, existentă anterior crizei COVID_19, dar și ulterior evenimentelor generate de această criză, estimând în mod obiectiv perspectiva prelungirii deficitelor de lichiditate pe termen mediu și lung și transformarea acestora în dificultăți financiare, în scopul evaluării creșterii semnificative a riscului de credit sau apariției improbabilității de plată.

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

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

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

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

În baza portofoliului de credite existent la data de 31.12.2021, Banca a realizat un scenariu de stres privind riscul de credit în contextul pandemiei COVID_19 și al turbulențelor economice (inflație, creșterea prețurilor la energie, întâzieri în lanțurile de aprovizionare/desfacere). Scenariul are în vedere deteriorarea calității creditului, pentru clienții considerați cei mai afectați care au solicitat suspendarea plăților în cursul anului 2021, respectiv creșterea semnificativă a riscului de credit față de momentul acordării pentru 20% din creditele clasificate în Stadiul 1 și deprecierea a 50% din creditele clasificate în Stadiul 2 și implicit reevaluarea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creditelor respective.

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

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

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

Probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată la nivel de portofoliului de credite la 31.12.2021 și utilizată pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate (înainte de aplicarea coeficienților de ajustare post model prezentați la pagina 49) este:

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

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

- scenariul 1, cu o probabilitate de realizare 85%, cu utilizarea ultimelor prognoze macroeconomice publicate de Banca Mondială. Pentru estimările aferente anului 2021 s-a avut în vedere o creștere economică de 6,0% în anul 2021, +4,5% în 2022, +3,9% în 2023;
- scenariul 2, cu o probabilitate de realizare 5%, care ia în calcul reducerea cu 20% a amplitudinii privind creșterea economică menționată în cadrul scenariului de bază (pentru estimările aferente anului 2021: 4,8% în anul 2021, +3,6% în 2022, +3,12% în 2023);
- scenariul 3, cu o probabilitate de realizare 10%, care ia în calcul prognoza macroeconomică publicată de Banca Mondială și un decalaj diminuat la 6 luni între modificările macroeconomice și rata de default așteptată. Pentru estimările aferente anului 2021 s-a avut în vedere o creștere economică de 6,0% în anul 2021, +4,5% în 2022, +3,9% în 2023. Propagarea efectului negativ al scăderii economice din anul 2020 pe o perioadă mai scurtă (6 luni în loc de 12 luni) implică o estimare mai optimistă.

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

Expunere bilanțieră	Scenariul 1	Înregistrat	Scenariul 2	Scenariul 3
Persoane fizice	8.727.920	8.727.920	8.727.920	8.727.920
Persoane juridice	18.642.304	18.642.304	18.642.304	18.642.304
Total	27.370.224	27.370.224	27.370.224	27.370.224
Ajustări pierderi așteptate	Scenariul 1	Înregistrat	Scenariul 2	Scenariul 3
Persoane fizice	143.841	143.896	144.179	144.427
Persoane juridice	1.205.855	1.207.197	1.214.244	1.220.453
Total	<u>1.349.696</u>	1.351.093	1.358.423	<u>1.364.880</u>

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

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

Scenariul 3, pesimist, are în vedere o probabilitate de realizare de 10% a scenariului de baza și 90% a scenariului care ia în calcul o diminuare a creșterii economice prognozate cu 20%.

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca a utilizat următorii coeficienți de ajustare post model a pierderilor de credit așteptate pentru expunerile clasificate S2 și S1:

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

Nivelul coeficienților de ajustare post model pentru creditele clasificate S2, a fost stabilit în cadrul unui model intern, care a considerat, cu o probabilitate diferită în funcție de riscul aferent sectorului economic, pierderea potențială a declasificării expunerilor în stadiul 3. Coeficienții de ajustare post model pentru creditele clasificate S1 au fost stabiliți în contextul îngrijorărilor legate de transferul creșterii prețurilor la energie/gaze către consumatorul final, respectiv al îngrijorărilor legate de anul agricol 2021/2022.

Efectul cantitativ al măsurilor menționate a fost de creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate cu cca. 107 mil. lei.

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 30.06.2022:

LTV	Expunere bilantieră	Expunere extrabilantieră
< 60%	1.867.955	4.611
61-80%	2.925.516	11.694
81-100%	2.376.264	5.584
101-120%	35.326	156
121-140%	5.534	170
>140%	<u>18.828</u>	<u>2.052</u>
Total	<u>7.229.423</u>	<u>24.267</u>

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

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 creditului și sunt revizuite în concordanță cu politica internă a băncii. În cazul evaluării ajustării colective pentru pierderi așteptate, modelul justifică ratele de recuperare, care sunt estimate pe baza informațiilor istorice privind recuperarea. În general, nu sunt luate garanții pentru credite și avansuri acordate băncilor.

Credite cu termeni renegociați

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

Politicile și practicile de restructurare au la bază indicatori sau criterii care, în opinia conducerii Băncii, indică probabilitatea ca plățile să continue pe viitor. Aceste politici sunt continuu revizuite. Departamentele specializate analizează și aprobă, conform reglementărilor interne, propunerile de restructurare depuse de unitățile Băncii și le transmit pentru aprobare Comitetului de Restructurare a Creditelor / Comitetului de Credit al Centralei în funcție de expunerea Băncii față de client/grupul de clienți aflați în legătură. După restructurare, Banca monitorizează în mod regulat creditele restructurate de la caz la caz.

La 30 iunie 2022, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare este de 1.346.430 mii lei (31 decembrie 2021: 1.288.248 mii lei), din care 628.847 mii lei expuneri performante cu măsuri de restructurare (31 decembrie 2021: 592.731 mii lei).

Garanții reposedate

În cadrul altor active Banca a recunoscut, la 30 iunie 2022, în sumă de 3.859 mii lei (31 decembrie 2021: 3.760 mii lei) bunuri preluate în patrimoniul sau din executarea garanțiilor la creditele acordate clientelei. În primul semestru al anului 2022, Banca a preluat în patrimoniu bunuri în valoare de 99 mii lei (2021: 841 mii lei) în baza Legii nr.77/2016 privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 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+'.

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

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

Credite și avansuri la bănci

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

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

Pentru determinarea limitelor de expunere fata de institutiile de credit se utilizeaza informatiile financiare ale acestora (in cazul bancilor persoane juridice romane) si ratingurile acordate de agentii internationale de rating, coroborate cu informatiile financiare (in cazul institutiilor de credit persoane juridice straine si in cazul persoanelor juridice romane cu banca mama straina), rezultand incadrarea in clase de risc.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Institutiile 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
		2022	2021	2022	2021
		sold total	sold total	Termen	Termen
				scurt/ lung	scurt/ lung
Credite și avansuri la bănci – nerestante și nedepreciate					
Conturi curente	ING Bank	118.140	35.507	A-1/A+	A-1/A+
	Barclays Bank	9.407	1.051	F1/A+	F1/A+
deținute la alte bănci	Commerzbank	22.923	4.549	P-1/A1	P-1/A1
	Societe Generale, Paris	160.763	25.461	P-1/A1	P-1/A1
	Trezoreria Statului	208	46	BBB-/A-3	A-3/BBB-
	PKO Bank Polski, Varsovia	141	83	P-1/A2	P-1/A2
	OTP Bank Budapesta	911	1.658	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	Altele	5.551	7.736	-	-
Depozite la alte bănci	ING Bank	-	49.988	A-1/A+	A-1/A+
	Barclays Bank	48.916	50.126	F1/A+	F1/A+
	INTESA SANPAOLO BANK ROMANIA	9.982	15.004	BBB/F2	BBB/F2
	Credit Europe Bank	-	213.968	B / B+	B / B+
	PROCREDIT BANK	10.056	-	F3/BBB-	-
	BANCA CENTRALA COOPERATISTA CREDITCOOP	29.944	-	-	-
	Unicredit Bank	-	49.782	F2/BBB	F2/BBB
	PATRIA BANK	49.355	14.815	-	-
	ALPHA BANK ROMANIA	397.278	298.815	-/Ba2	-/Ba2
	LIBRA INTERNET BANK	49.223	273.738	B/BB-	B/BB-
	Banca Transilvania SA	-	71.534	B/BB+	B/BB+
	GARANTI BANK	-	40.042	B/BB-	B/BB-
	IDEA BANK	123.908	29.549	-	-
	FIRST BANK	-	109.798	-	-
	CITIBANK Europe Dublin ROMANIA	-	49.995	F1/A+	F1/A+
Depozite colaterale la alte bănci	HSBC Bank London	615	567	F1+/AA-	AA-/AA-
	COMMERZBANK	-	1.284	P-1/A1	P-1/A1
	JP Morgan Securities	2.728	2.738	F1+/AA	F1+/AA
	BCR	1.100	-	F2/BBB+	F2/BBB+
	CITI BANK PLC	593	-	F1/A+	F1/A+
Credite și avansuri la bănci	BANCA ROMANEASCA	168.252	201.046	-	-
	EXIMBANK	252.045	175.432	-	-
Total credite și avansuri la bănci		<u>1.462.039</u>	<u>1.724.312</u>		

La 30 iunie 2022 sumele prezentate în cadrul poziției financiare privind credite și avansuri la bănci nete de provizion sunt în valoare de 1.462.039 mii lei (31.12.2021: 1.724.312 mii lei).

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

c) Riscul de piață

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

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

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

Banca evaluează riscul de piață prin prisma unor elemente ce o definesc, respectiv: ponderea în total plasamente a titlurilor de stat, volumul creditelor acordate clienței nebankare, 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 și maximum 75 milioane echivalent RON pentru maturități cuprinse între [2-5) 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 rata a dobânzii.

Prin politica de administrare a riscului de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variația prețurilor titlurilor de stat, variația VaR și a cursului valutar și realizarea obiectivelor stabilite prin profilul de risc. Acestea se realizează, în principal, prin monitorizarea prețului titlurilor de stat de pe piață ca indicator pentru riscul de preț, precum și prin determinarea și monitorizarea indicatorului VaR și a poziției valutare a Băncii, ca indicatori ai riscului valutar.

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

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind administrarea riscului de piață se realizează prin monitorizarea și urmarirea 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 valutara neta totală”, pentru riscul valutar;
- Indicatorilor de nivel II, monitorizați zilnic, respectiv poziția valutară netă individuală și indicatorul 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 2022
(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/măsurare a indicatorului VaR (Value at Risk), prin care urmărește încadrarea în pierderea maximă probabilă a se înregistra pe total portofoliu valutar, într-o anumită perioadă de timp și cu o anumită probabilitate de încredere.

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

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 30 iunie 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 banci centrale	5.956.260	1.503.683	130.893	7.590.836
Instrumente financiare derivate	815	-	-	815
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	112.356	-	-	112.356
Credite și avansuri la bănci	816.282	534.037	111.720	1.462.039
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	20.868	20.868
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	8.967.458	2.048.759	205.409	11.221.626
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	2.162.723	1.726.497	45.676	3.934.896
Credite și avansuri acordate clientelei	23.032.879	4.662.138	220.388	27.915.405
Alte active financiare	<u>49.409</u>	<u>6.413</u>	<u>935</u>	<u>56.757</u>
Total active financiare bilanțiere	<u>41.098.182</u>	<u>10.481.527</u>	<u>735.889</u>	<u>52.315.598</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 notionala a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	-	6.255.931	94.848	6.350.779
Total active financiare derivate	=	<u>6.255.931</u>	<u>94.848</u>	<u>6.350.779</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	9.336	10	17	9.363
Depozite de la bănci	690.397	14	-	690.411
Depozite de la clienți	30.451.338	16.188.680	824.295	47.464.313
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	47.724	310.993	-	358.717
Datorii subordonate	1.427.539	-	-	1.427.539
Alte datorii financiare	<u>51.420</u>	<u>471</u>	<u>719</u>	<u>52.610</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>32.677.754</u>	<u>16.500.168</u>	<u>825.031</u>	<u>50.002.953</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea notionala a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	6.276.275	94.004	-	6.370.279
Total datorii financiare derivate	<u>6.276.275</u>	<u>94.004</u>	<u>-</u>	<u>6.370.279</u>
Active / (datorii) financiare bilanțiere nete	<u>8.420.428</u>	<u>(6.018.641)</u>	<u>(89.142)</u>	<u>2.312.645</u>
Active / (datorii) financiare derivate nete	<u>(6.276.275)</u>	<u>6.161.927</u>	<u>94.848</u>	<u>(19.500)</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.686.148	184.274	1.107	1.871.529
Angajamente de credit netrase	3.858.363	783.923	7.680	4.649.966

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 2021 pot fi analizate după cum urmează:

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la banci centrale	5.351.185	1.692.585	64.771	7.108.541
Instrumente financiare derivate	431	-	-	431
Credite și avansuri la bănci	1.485.976	130.653	107.683	1.724.312
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	21.177	21.177
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	10.118.535	2.340.659	318.862	12.778.056
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	1.289.497	1.003.269	40.039	2.332.805
Credite și avansuri acordate clientelei	21.431.657	4.024.147	195.226	25.651.030
Alte active financiare	<u>19.510</u>	<u>5.644</u>	<u>82</u>	<u>25.236</u>
Total active financiare bilanțiere	<u>39.696.791</u>	<u>9.196.957</u>	<u>747.840</u>	<u>49.641.588</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	49.992	16.748	-	66.740
Total active financiare derivate	<u>49.992</u>	<u>16.748</u>	<u>-</u>	<u>66.740</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	822	7	2	831
Depozite de la bănci	1.898.480	4.951	104.898	2.008.329
Depozite de la clienți	32.633.659	8.765.712	625.003	42.024.374
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	102.518	340.681	-	443.199
Datorii subordonate	1.400.956	-	-	1.400.956
Alte datorii financiare	<u>707.781</u>	<u>205</u>	<u>707</u>	<u>708.693</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>36.744.216</u>	<u>9.111.556</u>	<u>730.610</u>	<u>46.586.382</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	-	49.481	<u>17.659</u>	<u>67.140</u>
Total datorii financiare derivate	<u>-</u>	<u>49.481</u>	<u>17.659</u>	<u>67.140</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>2.952.575</u>	<u>85.401</u>	<u>17.230</u>	<u>3.055.206</u>
Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>49.992</u>	<u>(32.733)</u>	<u>(17.659)</u>	<u>(400)</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.541.076	204.102	1.012	1.746.190
Angajamente de credit netrase	3.678.776	1.214.160	7.061	4.899.997

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

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

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

În evaluarea riscului de rată a dobânzii, Banca are în vedere, începând cu luna aprilie 2022, derularea activitatilor specifice unui portofoliu de tranzacționare de mici dimensiuni, în cadrul unei limite maxime totale de poziție de 200 milioane echivalent RON, disponibilă pentru titluri de stat românești.

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.

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 actualizării prețului - în cazul instrumentelor financiare cu dobândă variabilă.

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

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

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

- Modificarea 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 limitărilor 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, calculul lunar al indicatorilor specifici riscului de rată a dobânzii reprezintă un instrument de tip backward-looking, prin intermediul căruia se obține o imagine completă a nivelului acestora, pe un orizont de timp determinat, iar prognozele (instrumente de tip forward-looking) au în vedere preîntâmpinarea cazurilor de situații neprevăzute. Prin politica privind administrarea riscurilor, în vederea desfășurării unei activități prudențiale, caracterizată prin urmarirea și controlul permanent al nivelului indicatorilor cheie pentru riscul de rată a dobânzii în raport cu apetitul la risc, Banca urmărește încadrarea într-un profil de risc de rată a dobânzii mediu ca nivel maxim admis.

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

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 2022:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
	<u>Min</u>	<u>Max</u>	<u>Min</u>	<u>Max</u>
<u>Active</u>				
Numerar și echivalent numerar	0,13	0,33	-	-
Plasamente la Banca Națională a României	2,00	2,00	-	-
Plasamente la alte bănci	1,00	6,50	(0,50)	0,15
CertIFICATE de trezorerie	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților(*)	3,60	14,93	0,90	4,50
Titluri de creanță	3,88	9,19	0,18	4,27
<u>Datorii</u>				
Depozite de la bănci	0,95	5,90	(0,55)	(0,35)
Depozite de la clienți	-	9,05	-	0,45
Împrumuturi de refinanțare de la BNR	3,50	4,75	-	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4,41	6,13	-	0,349
Datorii subordonate	6,29	7,89	-	-

(*) 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.

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

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
	<u>Min</u>	<u>Max</u>	<u>Min</u>	<u>Max</u>
<u>Active</u>				
Numerar și echivalent numerar	0,08	0,13	-	-
Plasamente la Banca Națională a României	0,75	1,25	-	-
Plasamente la alte bănci	0,75	3,65	(0,50)	-
CertIFICATE de trezorerie	2,25	2,29	-	-
Credite și avansuri acordate clienților(*)	0,30	17,50	1,46	11,00
Titluri de creanță	1,60	4,95	0,03	4,25
<u>Datorii</u>				
Depozite de la bănci	0,65	2,70	(0,55)	-
Depozite de la clienți	-	4,75	-	0,45
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3,08	3,67	-	0,349
Datorii subordonate	-	6,23	-	-

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(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 2022, 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>Nepurtator de dobânda</u>	<u>Total</u>
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	7.590.836	-	-	-	-	-	7.590.836
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	815	815
Credite și avansuri la bănci	486.604	119.199	168.252	300.941	-	387.043(*)	1.462.039
Credite și avansuri acordate clienței	6.087.428	505.513	15.288.483	5.578.516	282.383	173.082(**)	27.915.405
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	29.434	-	82.922	-	-	-	112.356
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.868	20.868
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.025.831	1.353.562	7.766.714	1.060.914	14.605	11.221.626
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	9.933	2.337.526	1.587.437	-	3.934.896
Alte active financiare	-	-	-	-	-	56.757	56.757
Total active financiare	14.194.302	1.650.543	16.903.152	15.983.697	2.930.734	653.170	52.315.598
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	9.363	9.363
Depozite de la bănci	690.393	-	-	-	-	18	690.411
Depozite de la clienți	12.909.159	5.776.153	11.459.363	1.474.442	1.734.258	14.110.938 (***)	47.464.313
Imprumutul subordonat	1.427.539	-	-	-	-	-	1.427.539
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	9.313	58.838	58.384	232.182	-	-	358.717
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.134	3.917	17.091	51.361	8.888	-	83.391
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	52.610	52.610
Total datorii financiare	15.038.538	5.838.908	11.534.838	1.757.985	1.743.146	14.172.929	50.086.344
Decalaj rata dobânzii	(844.236)	(4.188.365)	5.368.314	14.225.712	1.187.588	(13.519.759)	2.229.254

(*) 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 2022

(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 2021, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

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

(*)valoarea include conturi curente la alte bănci.

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

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**Analiza senzitivității**

Senzitivitatea 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.

Senzitivitatea ratelor cursului de schimb: tabelul următor rezumă impactul unei modificări potențial rezonabile din valoarea în lei comparativ cu moneda străină în contul de profit sau pierdere și situația venitului global ale Băncii calculate prin aplicarea modificării instrumentelor financiare monetare denumite în devize deținute de Bancă la 30 iunie 2022 și 30 iunie 2021.

	Total	Senzitivitate	Senzitivitate
30 iunie 2022	senzitivitate	cont de profit sau pierdere	alte elemente ale rezultatului global
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	-
30 iunie 2021		Senzitivitate	Senzitivitate
	Total	cont de profit sau pierdere	alte elemente ale rezultatului global
	senzitivitate	senzitivitate	alte elemente ale rezultatului global
Rata dobânzii +/- 1%	-351.259/ +334.275	+/-9.719	-360.979/+343.994
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+23.103	-/+23.103	-

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La 30 iunie 2022 dacă ratele de piață ale dobânzii ar fi fost cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru lei și cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru EUR și cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru USD în perioada de raportare, toate celelalte variabile fiind menținute constante, profitul aferent perioadei ar fi fost cu 235.482 mii lei (30 iunie 2021: 351.259 mii lei) mai mic respectiv cu 226.331 mii lei mai mare (30 iunie 2021: 334.275 mii lei). Impactul a fost calculat pe baza soldurilor medii lunare purtatoare de dobânzi variabile.

La 30 iunie 2022, dacă Leul s-ar fi apreciat/depreciat cu 500 puncte de bază față de valutele relevante (toate celelalte variabile fiind menținute constante) profitul aferent perioadei ar fi fost cu 234.668 mii lei (30 iunie 2021: 23.103 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 acestora, având drept potențiale cauze: active lichide insuficiente, incapacitatea Băncii de a lichida active, incapacitatea de a obține finanțare adecvată.

Banca dispune de un potențial de lichiditate adecvat atunci când, în ipotetica situație neprevăzută/ critică, este în măsură să obțină fondurile necesare (prin atragerea de surse suplimentare, vânzarea activelor, participarea la licitațiile REPO organizate de BNR etc.) imediat și la un cost rezonabil, care să nu afecteze profitabilitatea Băncii.

Politica de administrare a riscului de lichiditate reprezintă transpunerea în cadrul reglementărilor interne a cerințelor ILAAP (Internal Liquidity Assessment Adequacy Process) și are în vedere totalitatea proceselor de evaluare a adecvării lichidității interne, ca cerință EBA. Politica și profilul constituie parte integrantă a reglementărilor referitoare la administrarea riscului de lichiditate, fiind elaborate în scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al ILAAP (respectiv tratarea riscului de lichiditate în funcție de amploarea și complexitatea activităților Băncii).

Politica în domeniul administrării riscului de lichiditate cuprinde o structură de luare a deciziilor pentru gestionarea riscului, un model de abordare a operațiunilor de finanțare și asigurare a lichidității, profilul de risc acceptat pentru expunerea la riscul de lichiditate, și proceduri de planificare după scenarii alternative de acțiune, inclusiv pentru situații neprevăzute.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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 2022 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 la valoarea contabilă și pe baza maturităților contractuale. Creditele depreciate sunt prezentate la valoarea contabilă netă de ajustări pentru pierderi de credit așteptate și pe baza estimării de rambursare. Derivativele sunt prezentate pe baza maturității contractuale.

Când suma de 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 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

30 iunie 2022	< 1 lună	1 - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an- 5 ani	> 5 ani	Fără scadență fixă	Total
Active							
Casa și disponibilități la bănci centrale	7.590.836	-	-	-	-	-	7.590.836
Credite și avansuri la bănci	641.806	78.573	-	420.298	-	321.362	1.462.039
Credite și avansuri acordate clienței	701.358	63.393	6.140.987	9.179.700	11.829.967	-	27.915.405
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	29.434	-	82.922	-	-	-	112.356
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.868	20.868
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.025.831	1.353.562	7.766.714	1.060.914	14.605	11.221.626
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	9.933	2.337.526	1.587.437	-	3.934.896
Instrumente financiare derivate, din care:							
-Sume de încasat	94.848	-	-	-	-	-	94.848
-Sume de plata	94.033	-	-	-	-	-	94.033
Alte active financiare	56.757	-	-	-	-	-	56.757
Total active financiare	9.021.006	1.167.797	7.587.404	19.704.238	14.478.318	356.835	52.315.598
Datorii							
Depozite de la bănci	690.726	-	-	-	-	-	690.726
Depozite de la clienți	31.078.134	5.325.571	10.746.594	568.574	-	11.113	47.729.986
Imprumutul subordonat	27.539	-	-	-	1.400.000	-	1.427.539
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	9.314	58.838	58.471	232.874	-	-	359.497
Instrumente financiare derivate, din care:							
-Sume de încasat	-	6.266.939	-	-	-	-	6.266.939
-Sume de plata	27	6.276.275	-	-	-	-	6.276.302
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.134	3.917	17.091	51.361	8.888	-	83.391
Alte datorii financiare	52.610	-	-	-	-	-	52.610
Total datorii financiare	31.860.484	5.397.662	10.822.156	852.809	1.408.888	11.113	50.353.112
Impact net lichidate	(22.839.478)	(4.229.865)	(3.234.752)	18.851.429	13.069.430	345.722	1.962.486
Angajamente de creditare	4.649.966	-	-	-	-	-	4.649.966
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.871.529	-	-	-	-	-	1.871.529

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2021	< 1 lună	1 - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an- 5 ani	> 5 ani	Fără scadență fixă	Total
Active							
Casa și disponibilități la bănci centrale	7.108.541	-	-	-	-	-	7.108.541
Credite și avansuri la bănci	1.115.259	224.334	5.013	376.479	-	3.227	1.724.312
Credite și avansuri acordate clienței	684.723	650.372	3.664.894	11.024.953	9.626.088	-	25.651.030
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	21.177	21.177
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	10.588.450	2.175.512	14.094	12.778.056
Investiții în instrumente de datorie la cos amortizat	-	-	-	1.183.904	1.148.901	-	2.332.805
Instrumente financiare derivate, din care:							
-Sume de încasat	49.992	-	-	-	-	-	49.992
-Sume de plata	49.561	-	-	-	-	-	49.561
Alte active financiare	<u>25.236</u>	=	=	=	=	=	<u>25.236</u>
Total active financiare	<u>8.934.190</u>	<u>874.706</u>	<u>3.669.907</u>	<u>23.173.786</u>	<u>12.950.501</u>	<u>38.498</u>	<u>49.641.588</u>
Datorii							
Depozite de la bănci	1.968.506	40.092	-	-	-	-	2.008.598
Depozite de la clienți	25.078.649	5.721.267	10.824.092	602.835	-	11.117	42.237.960
Împrumutul subordonat	956	-	-	-	1.400.000	-	1.400.956
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	54.788	8.509	116.329	264.627	-	-	444.253
Instrumente financiare derivate, din care:							
-Sume de încasat	-	16.838	-	-	-	-	16.838
-Sume de plata	9	17.660	-	-	-	-	17.669
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.069	3.986	16.024	48.952	10.631	-	81.662
Alte datorii financiare	<u>62.275</u>	=	=	=	=	=	<u>62.275</u>
Total datorii financiare	<u>27.167.252</u>	<u>5.774.676</u>	<u>10.956.445</u>	<u>916.414</u>	<u>1.410.631</u>	<u>11.117</u>	<u>46.236.535</u>
Impact net lichidate	(18.233.062)	(4.899.970)	(7.286.538)	22.257.372	11.539.870	27.381	3.405.053
Angajamente de creditare	<u>4.899.997</u>	=	=	=	=	=	<u>4.899.997</u>
Scrisori de garanție emise de Bancă	<u>1.746.190</u>	=	=	=	=	=	<u>1.746.190</u>

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

Conducerea Bancii consideră că, deși o parte substanțială a depozitelor au scadența mai mică de trei luni, diversificarea acestor depozite ca număr și tipuri de depozite, precum și experiența anterioară a Băncii, indică faptul că aceste depozite oferă o sursă de finanțare stabilă pe termen lung.

Pentru a gestiona riscul de lichiditate, Banca deține active lichide care cuprind numerar și echivalente de numerar și active financiare pentru care există o piață activă și lichidă. Aceste active pot fi vândute într-un timp scurt pentru a satisface cerințele de lichiditate.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate se realizează, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitările de risc a indicatorilor cheie și a indicatorilor de nivel II – indicatori de avertizare timpurie.

Încadrarea Băncii în profilul de risc de lichiditate este gestionată prin intermediul evaluării indicatorilor de risc cheie în baza apetitului la risc pe care Banca și-l asumă, în scopul continuității activității pe principii prudențiale și sănătoase, respectiv: LCR – Liquidity Coverage Ratio (pe toate monedele de raportare); NSFR - Net Stable Funding Ratio (echivalent lei) ; indicatorul de lichiditate, în echivalent lei (determinat conform Regulamentului BNR nr. 25/2011); indicatorul lichiditatea imediată și ponderea portofoliului de titluri libere de gaj în total obligații bilanțiere neajustate.

Prin politica de administrare a riscurilor și profilul de risc al Băncii, în vederea desfașurării unei activități prudențiale caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului limitărilor de risc pentru indicatorii cheie pentru riscul de lichiditate în raport cu apetitul la risc, Banca urmărește încadrarea într-un profil de risc de lichiditate moderat ca nivel maxim admis.

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

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(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, 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, 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 a activelor lichide.
- Indicatorii: credite acordate clienței non-bancare/ depozite atrase de la cliența non-bancară; active lichide la vedere/total depozite atrase la vedere; ritmul de descreștere lunară a surselor atrase de la cliența 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 2022

(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 2022		Obligatoriu la		FVOCI –	FVOCI –	La cost	Total
	Note	FVTPL	FVTPL	instrumente de datorie	instrumente de capitaluri proprii	amortizat	Valoare contabila
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	7.590.836	7.590.836
Instrumente financiare derivate		-	815	-	-	-	815
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	1.462.039	1.462.039
Credite și avansuri acordate clienților:		-	-	-	-	27.915.405	27.915.405
- la cost amortizat	10	-	-	-	-	27.915.405	27.915.405
Instrumente de datorie:		20.868	112.356	11.207.021	-	3.934.896	15.275.141
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	112.356	-	-	-	112.356
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		20.868	-	-	-	-	20.868
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	11.207.021	-	-	11.207.021
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	3.934.896	3.934.896
Instrumente de capitaluri proprii	11	-	-	-	14.605	-	14.605
Alte active financiare		-	-	-	-	56.757	56.757
Total active financiare		20.868	113.171	11.207.021	14.605	40.959.933	52.315.598
Instrumente financiare derivate		-	9.363	-	-	-	9.363
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	690.411	690.411
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	47.464.313	47.464.313
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	358.717	358.717
Datorii subordonate	16	-	-	-	-	1.427.539	1.427.539
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	83.391	83.391
Alte datorii financiare		-	-	-	-	52.610	52.610
Total datorii financiare		-	9.363	-	-	50.076.981	50.086.344

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2021		Obligativiu la		FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instrumente de capitaluri proprie	La cost amortizat	Total Valoare contabila
	Note	FVTPL	FVTPL				
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	7.108.541	7.108.541
Instrumente financiare derivate		-	431	-	-	-	431
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	1.724.312	1.724.312
Credite și avansuri acordate clienților:		-	-	-	-	25.651.030	25.651.030
- la cost amortizat	10	-	-	-	-	25.651.030	25.651.030
Instrumente de datorie:		21.177	-	12.763.962	-	2.332.805	15.117.944
- evaluate obligativiu la valoarea justă prin profit sau pierdere		21.177	-	-	-	-	21.177
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	12.763.962	-	-	12.763.962
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	2.332.805	2.332.805
Instrumente de capitaluri proprii	11	-	-	-	14.094	-	14.094
Alte active financiare		-	-	-	-	25.236	25.236
Total active financiare		21.177	431	12.763.962	14.094	36.841.924	49.641.588
Instrumente financiare derivate		-	831	-	-	-	831
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	2.008.329	2.008.329
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	42.024.374	42.024.374
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	443.199	443.199
Datorii subordonate	16	-	-	-	-	1.400.956	1.400.956
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	81.662	81.662
Alte datorii financiare		-	-	-	-	708.693	708.693
Total datorii financiare		-	831	-	-	46.667.213	46.668.044

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.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

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 5 ani a măsurilor tranzitorii referitoare la includerea în fondurile proprii de nivel 1 de baza ale Băncii a unei părți a ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate majorate.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri, pentru 30 iunie 2022 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 17,44%, formată din:

- ratele-țintă ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR) care trebuie să fie îndeplinite în permanență:
 - rata fondurilor proprii de nivel 1 bază: 6,99%;
 - rata fondurilor proprii de nivel 1: 9,33%;
 - rata fondurilor proprii totale: 12,44%.
- cerința privind amortizorul combinat de capital echivalent cu 5,0% 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 (2%).

b) menținerea unei rezerve suplimentare de capital de 2,0% (2,5% începând cu 1 ianuarie 2022 din care 0,5% reprezentând amortizorul O-SII a fost inclus în amortizorul combinat, odată cu transpunerea integrală a CRD V în legislația națională) 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 2022
(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 2022 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 2022, Banca a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 22,07%. În condițiile în care Banca nu deține alte datorii eligibile 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), rata fondurilor proprii a fost egală cu rata MREL și s-a situat sub nivelul minim reglementat al ratei MREL (inclusiv valoarea aplicabilă a amortizorului combinat).

Cauza principală a neconformării cu cerința MREL a fost volumul ridicat al pierderilor nerealizate din marcarea la piață a titlurilor de stat clasificate în categoria FVTOCI (active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global), pe fondul creșterii abrupte a randamentelor de piață a acestor instrumente.

Pentru conformarea cu cerința MREL, Banca a elaborat și transmis către Autoritatea de Rezoluție din cadrul Băncii Naționale a României un Plan de măsuri care prevede (conform solicitării Autorității de Rezoluție), conformarea cu cerința MREL până cel târziu la data de 31 martie 2023. Proiecțiile efectuate în cadrul planului anticipează conformarea cu cerința MREL (inclusiv amortizorul combinat) de 23,36% începând cu data de 31.12.2022.

Principalele măsuri adoptate de Bancă se referă la realizarea unei emisiuni de obligațiuni cu clauză de eligibilitate MREL în trimestrul IV al anului 2022, nedistribuirea de dividende către acționar

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

precum și măsuri de controlare a nivelului și intensității activelor ponderate la risc (RWA), prin reducerea acordărilor de credite noi sau prin optimizarea acestora din punct de vedere al RWA.

Cu privire la situația de neindeplinire a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile mai sus descrisă, Conducerea Băncii a efectuat o analiză în urma căreia a concluzionat că nu există incertitudini semnificative cu privire la principiul continuității activității.

În acest sens, Conducerea Băncii a avut în vedere că Banca se află în situația descrisă la art. 91¹ din Legea 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit, fiind conformă cu nivelul cerinței globale de capital (OCR), respectiv cu cerința amortizorului combinat atunci când această cerință este luată în considerare atât în raport cu fondurile proprii de nivel 1 de bază, fondurile proprii de nivel 1 și fondurile proprii totale.

Situația detaliată a ratelor fondurilor proprii calculate de Bancă pentru data de 31 august 2022 se prezintă astfel:

Cerințe indicatori	Nivel minim	Nivel realizat
Cerința privind amortizorul combinat	5%	N/A
Cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1 de bază	6,99%	15,95%
Cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1	9,33%	15,95%
Cerința minimă de fonduri proprii totale (TSCR)	12,44%	21,89%
Cerința MREL (exclusiv amortizorul combinat)	18,36%	21,89%
Cerința MREL în raport cu totalul expunerii	5,37%	8,74%
Cerința globală de fonduri proprii de nivel 1 de bază (OCR)	11,99%	15,95%
Cerința globală de fonduri proprii de nivel 1	14,33%	15,95%
Cerința globală de fonduri proprii totale (OCR)	17,44%	21,89%
Cerința MREL (inclusiv amortizorul combinat)	23,36%	21,89%

De asemenea, la data de 31.08.2022, indicatorul LCR (indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate) (echivalent lei) a înregistrat valoarea de 181,72%, peste limita de 100% impusă pentru acest indicator prin reglementările BNR.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022

(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**

	<u>30 iunie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Obligațiuni de Stat	11.207.021	12.763.962
Instrumente de capitaluri proprii (Nota 15 b)	<u>14.605</u>	<u>14.094</u>
Total	<u>11.221.626</u>	<u>12.778.056</u>

La 30 iunie 2022, 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 123.262 mii lei (31.12.2021: 521.624 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:

	<u>30 iunie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Sold inițial la 1 ianuarie	12.763.962	11.062.866
Achiziții	1.012.036	7.714.196
Vânzări și răscumpărări	(1.735.095)	(5.460.922)
Venituri din dobânzi acumulate	181.158	335.863
Venituri din dobânzi de primit	(161.338)	(398.202)
Diferențe de curs	14.476	73.975
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă, din care:	(868.178)	(563.814)
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă provenind din vânzări	(1.006)	(52.256)
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă provenind din marcare la piață	(867.172)	(511.558)
Sold la finalul perioadei	11.207.021	12.763.962

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022

(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 la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global la 30 iunie 2022:

<u>Nume</u>	<u>Natura activitatii</u>	<u>Tara</u>	<u>Procent detinut</u>	<u>Valoare justa</u>
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	Romania	4,74	944
FRGC SA	Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatori Privati	Romania	3,10	470
TransFonD SA	Transferuri interbancare	Romania	2,69	1.978
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	0,02	475
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	10.738
Total				<u>14.605</u>

Banca avea următoarele participații disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2021:

<u>Nume</u>	<u>Natura activitatii</u>	<u>Tara</u>	<u>Procent detinut</u>	<u>Valoare justa</u>
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	Romania	4,74	830
FRGC SA	Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatori Privati	Romania	3,10	537
TransFonD SA	Transferuri interbancare	Romania	2,69	1.460
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	<0,01	375
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	10.892
Total				<u>14.094</u>

Menționăm că la data de 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021 acțiunile deținute de Bancă nu erau gajate.

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022

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

12 ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT – INSTRUMENTE DE DATORIE	<u>30 iunie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Obligațiuni de Stat	3.784.054	2.258.584
Obligațiuni emise de instituții de credit	51.031	50.017
Obligațiuni emise de societăți nefinanciare	25.333	24.846
Obligațiuni emise de administrații publice locale	75.647	-
Pierderi de credit așteptate	<u>(1.169)</u>	<u>(642)</u>
Total	<u>3.934.896</u>	<u>2.332.805</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 2022 investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ titluri gajate în valoare de 60.000 mii lei (31 decembrie 2021: 60.000 mii lei) pentru operațiuni cu Visa, Mastercard și Sent (sistem electronic de decontare pentru valori mici în moneda locală). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

În plus, la 30 iunie 2022, investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ și titluri gajate pentru garantarea împrumutului de la BEI a caror valoare justă este în valoare de 155.150 mii lei (31 decembrie 2021: 189,940 mii lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

Adițional, la 30 iunie 2022, 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 162.481 mii lei (31 decembrie 2021: 325.552 mii lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

În cursul primului semestru al anului financiar 2022, 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 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Sold inițial la 1 ianuarie	2.332.805	2.267.578
Achiziții	1.586.074	762.124
Maturări	(17.261)	(698.700)
Venituri din dobânzi acumulate	48.435	73.716
Venituri din dobânzi de primit	(17.014)	(85.554)
Diferențe de curs	2.385	13.980
Perderi de credit așteptate	(528)	(339)
Sold la finalul perioadei	3.934.896	2.332.805

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

13 DEPOZITE DE LA BĂNCI

	<u>30 iunie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Depozite la vedere	235.049	728.066
Din care, conturi curente la alte bănci (LORO)	18	23
Depozite la termen	180.441	409.201
Depozite repo	<u>274.921</u>	<u>871.062</u>
Total	<u>690.411</u>	<u>2.008.329</u>

14 DEPOZITE DE LA CLIENȚI

	<u>30 iunie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Conturi curente și depozite la vedere		
Carnete de economii - la vedere	4.411	4.506
Conturi curente – persoane fizice	3.610.199	3.707.590
Conturi curente – persoane juridice și alți clienți	10.638.228	4.337.468
Carduri – persoane fizice, persoane juridice și alți clienți	3.698.124	4.031.519
Depozite la vedere – persoane juridice	<u>229.923</u>	<u>316.192</u>
Total conturi curente și depozite la vedere	<u>18.180.885</u>	<u>12.397.275</u>
Depozite la termen și economii		
Librete de economii – la termen (i)	102.304	111.749
Depozite la termen – persoane fizice	20.660.105	20.858.762
Depozite la termen – persoane juridice și alți clienți	5.714.752	6.039.219
Depozite colaterale (ii)	2.806.224	2.616.110
Alte depozite la termen	<u>43</u>	<u>1.259</u>
Total depozite la termen și economii	<u>29.283.428</u>	<u>29.627.099</u>
Total	<u>47.464.313</u>	<u>42.024.374</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:

	<u>30 iunie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Acreditiv	10.666	18.794
Garanții gestionari	114.015	104.310
Consemnări	2.213.379	2.148.698
Garantarea creditelor	384.627	295.263
Garanții de bună execuție a contractelor comerciale	36.166	35.172
Alte depozite colaterale	<u>47.371</u>	<u>13.873</u>
Total	<u>2.806.224</u>	<u>2.616.110</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
15 ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

	<u>30 iunie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Fondul European de Investiții pentru Inițiativa Jeremie	8.536	10.495
Banca Europeană pentru Investiții (BEI)	310.993	340.681
Programul Româno–Elvețian (i)	<u>39.188</u>	<u>92.023</u>
Total	<u>358.717</u>	<u>443.199</u>

Detaliile contractelor sunt prezentate în situațiile financiare la 31 decembrie 2021.

- (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.

CEC BANK SA**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE****INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****16 DATORII SUBORDONATE**

La 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021 Banca respectă clauzele contractuale de împrumut subordonat cu finanțatorul.

	<u>30 iunie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Împrumut de la acționar	1.427.539	1.400.956
Total	<u>1.427.539</u>	<u>1.400.956</u>

17 CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2021, capitalul social al CEC Bank SA era de 2.499.746 mii lei. Banca este detinuta 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 2022, capitalul social nu a suferit modificari.

	<u>30 iunie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</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>

18 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 2022</u>	<u>30 iunie 2021</u>
Impozitul pe profit curent	18.845	35.332
Cheltuială cu impozitul pe profit amânat	<u>620</u>	<u>6.168</u>
Impozitul pe profit	<u>19.465</u>	<u>41.500</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
18 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Mișcările în creanțele privind impozitul amânat sunt prezentate în continuare:

	1 ianuarie 2022	Recunoscut în contul de profit și 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>

	1 ianuarie 2021	Recunoscut în contul de profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2021
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	(41.185)	-	9.248	(31.937)
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	(356)	-	(245)	(601)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(44.400)	681	26	(43.693)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.045)	(11)	-	(1.056)
Active reprezentând dreptul de utilizare	307	117	-	424
Provizioane și alte datorii	<u>12.803</u>	<u>(6.955)</u>	-	<u>5.848</u>
Total	<u>(73.876)</u>	<u>(6.168)</u>	<u>9.029</u>	<u>(71.015)</u>

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
19 DIVIDENDE PLĂTITE

În anul 2021 Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat distribuirea de dividende pentru exercițiile financiare 2019 și 2020 în valoare de 634.257 mii RON cuvenite Statului Român în calitate de unic acționar al Băncii. Astfel, în situațiile financiare la 31 decembrie 2021 Banca a evidențiat dividendele de plată în categoria "Alte datorii financiare".

În urma Deciziei Adunării Generale a Acționarilor, în luna ianuarie 2022, Banca a plătit dividende pentru exercițiile financiare 2019 și 2020 în valoare de 634.257 mii RON.

20 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 2022 este prezentată mai jos. Tranzacțiile cu entitățile aflate în relații speciale s-au derulat în cadrul desfășurării normale a activității la prețurile pieței.

Tranzacții cu acționarii

Acționarul unic al Băncii este Statul Român, reprezentat prin Ministerul Finanțelor Publice. A fost inițiat un număr de tranzacții bancare cu statul, reprezentat de achiziționarea de certificate cu cupon denumite în moneda locală, emise de către Ministrul Finanțelor Publice din România. Tranzacțiile cu Ministerul Finanțelor Publice sunt prezentate în notele relevante în cadrul acestor situații financiare (Notele 11,12 și 16).

Tranzacții cu conducerea Băncii

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

Salariile și beneficiile a conducerii Bancii:

	Cheltuieli	Datorii în sold	Cheltuieli	Datorii în sold la
	<u>2022</u>	<u>la 30 iunie</u>	<u>2021</u>	<u>31 Decembrie</u>
		<u>2022</u>		<u>2021</u>
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salarii	21.926	-	39.643	4.789
- Bonusuri pe termen scurt	3.002	-	2.208	-
- Bonusuri în natură	-	-	-	-
<i>Beneficii la terminarea contractului de muncă</i>				
	=	=	513	89
Total	<u>24.928</u>	=	<u>42.364</u>	<u>4.878</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 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
20 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIAȚE (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 2022 cu părțile afiliate:

<u>Solduri la sfârșitul perioadei</u>	<u>Actionar - Ministerul Finanțelor</u>	<u>Personalul-cheie din conducerea entității sau societății – mamă</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Total Active	<u>15.102.926</u>	<u>5.892</u>	<u>3.814.972</u>
din care:			
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere (rata dob: 2,50%-5,85%)	112.356	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0,45%-5,85%)	11.207.021	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 0,45%-7,33%)	3.783.549	-	75.637
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 0,45%-35%)	-	5.930	3.806.761
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(38)	(67.426)
Total datorii	<u>1.427.539</u>	<u>8.885</u>	<u>10.482.652</u>
Din care:			
Depozite (rata dob : 0%-4,5%)	-	8.885	10.482.652
Datorii subordonate (rata dob : 6,29%-7,89%)	1.427.539	-	-
Total angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente	<u>30.743</u>	<u>916</u>	<u>242.201</u>
Date	12.155	814	230.342
Primate	18.588	102	11.859

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 Iunie 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
20 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă soldurile la data de 31 decembrie 2021 cu părțile afiliate:

Solduri la sfârșitul perioadei	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	Alte părți afiliate
Total Active	<u>15.022.244</u>	<u>5.519</u>	<u>3.676.784</u>
din care:			
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0,45%-6,75%)	12.763.962	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 0,45%-6,75%)	2.258.282	-	-
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 0%-13,16%)	-	5.532	3.737.912
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(13)	(61.128)
Total datorii	<u>1.400.956</u>	<u>7.999</u>	<u>3.543.877</u>
din care:			
Depozite (rata dob: 0%-13%)	-	7.999	3.543.877
Datorii subordonate (rata dob : 0%-6,23%)	1.400.956	-	-
Total angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente	<u>224.272</u>	<u>569</u>	<u>343.470</u>
Date	701	491	290.602
Primate	223.571	78	52.868

Componența personalului-cheie din conducerea Băncii cuprinde următoarele funcții: Ofițer Șef Management Active și Pasive (CBO), Ofițer Sef Financiar (CFO), Ofițer 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 parti 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 2022

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

20 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

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

	<u>Actionar - Ministerul Finantelor</u>	<u>Personalul-cheie din conducerea entității sau societății – mamă</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Venituri din dobanzi	228.051	201	177.432
Cheltuieli cu dobanzi	(49.253)	(52)	(28.405)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	-	(6.432)
Venituri din comisioane	-	-	49

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu partile afiliate pentru perioada ianuarie – iunie 2021:

	<u>Actionar - Ministerul Finantelor</u>	<u>Personalul-cheie din conducerea entității sau societății – mamă</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Venituri din dobanzi	211.177	97	70.083
Cheltuieli cu dobanzi	-	(30)	(19.656)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	11	(24.062)
Venituri din comisioane	-	-	35

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

	<u>30 Iunie 2022</u>	<u>31 Decembrie 2021</u>
Conturi curente deținute la Banca Națională a României	6.623.171	6.263.534

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

	<u>30 Iunie 2022</u>	<u>30 Iunie 2021</u>
Cheltuieli cu dobânzi provenite din operațiuni REPO cu BNR	323	-
Venituri din dobânzi provenite din conturi curente deținute la Banca Națională a României	2.782	1.017
Cheltuieli cu dobânzile provenite din conturi curente- împrumut Lombard	13.133	-

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA 30 IUNIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

21 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Nu au fost înregistrate evenimente ulterioare semnificative datei informațiilor financiare interimare sumarizate care să necesite ajustări sau prezentarea în aceste informații financiare interimare sumarizate.

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție



Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate