



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

## Raportul auditorului independent

### Catre Actionarii Procredit Bank SA

Strada Buzesti, nr. 62 – 64, Bucuresti, Sector 1, Romania  
Cod unic de inregistrare: 14622194

### Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

#### Opinie

- Am auditat situatiile financiare ale Procredit Bank SA ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile contului de profit sau pierdere si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile materiale si alte note explicative.
- Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 se identifica astfel:
  - Total capitaluri proprii: 239.116.071 lei
  - Profitul net al exercitiului financiar: 18.133.073 lei
- In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2023 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului nr. 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

#### Baza opiniei

- Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform Codului Etic International pentru Profesionistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale de Raportare Financiara) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

## Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

## Pierderi din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei

La 31 decembrie 2023, situatiile financiare prezinta:

- credite si avansuri clienti in suma bruta de 1.904.424.708 lei (31 December 2022: 1.736.193.630 lei),
- ajustari pentru depreciere aferente in suma de 47.043.288 lei (31 December 2022: 43.106.005 lei)

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data:

- cheltuieli nete din pierderi asteptate aferente recunoscute in contul de profit si pierdere in suma de 7.396.760 lei (31 December 2022: 13.826.747 lei)

A se vedea Notele 7 Instrumentele financiare, 9 Ajustari pentru depreciere, 12 Credite si avansuri acordate clientilor (politici contabile), 21 Ajustari pentru deprecierea activelor financiare, 30 Credite si avansuri acordate clientilor (note explicative) si 47 Riscul de credit la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ajustarile pentru depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii privind pierderile asteptate din credite ("ECL") pentru creditele si avansurile acordate clientelei (denumite impreuna "credite" sau "expuneri de credit") masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat atentia asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesita rationamente complexe si subiective din partea conducerii.</li> <li>➤ Pierderile asteptate din credite pentru expunerile analizate colectiv (denumite in continuare „pierderi asteptate din credite determinate colectiv”) sunt determinate prin tehnici de modelare bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare ("PD"), expunerea in caz de nerambursare ("EAD") si pierderea in caz de nerambursare ("LGD"), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii anticipative si rationamente ale conducerii.</li> <li>➤ Pierderile asteptate din credite pentru expunerile neperformante care depasesc pragurile de semnificatie (Stadiul 3 potrivit ierarhiei din IFRS 9 – <i>Instrumente financiare</i>) sunt determinate individual, pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate („pierderi asteptate din credite determinate individual”). Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze sensibile, in special cele referitoare la scenariile de colectare si la</li> </ul>	<p>Procedurile noastre de audit, efectuate, dupa caz, prin implicarea specialistilor nostri in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Inspectarea metodologiei si modelelor de estimare a pierderilor asteptate din credite si evaluarea conformitatii acestora cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante. Ca parte a acestei proceduri, am identificat metodele, ipotezele si sursele relevante de date si am evaluat daca acestea sunt adecvate in contextul cerintelor IFRS 9;</li> <li>➤ Testarea proiectarii, implementarii si, unde a fost relevant, a eficacitatii controalelor selectate din cadrul procesului de estimare a pierderilor asteptate din credite al Bancii. Aceasta a inclus testarea controalelor privind: <ul style="list-style-type: none"> <li>• procesul de validare a modelelor ECL;</li> <li>• completitudinea si acuratetea introducerii datelor in sistemele Bancii (in principal pentru suma acordata, data maturitatii, valoarea garantiilor si ratele de dobanda);</li> <li>• aprobarea creditelor;</li> <li>• sistemul de calcul al numarului de zile de intarziere si de alocare a platilor; si</li> <li>• testarea mediului IT cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.</li> </ul> </li> <li>➤ Testarea, la nivel de esantion, a relevantei si fiabilitatii datelor relevante utilizate in alocarea expunerilor pe stadii, cum ar fi: ratingul clientului, numarul de zile de intarziere, daca au fost sau nu initiate proceduri de executare impotriva</li> </ul>

recuperările preconizate din valorificarea garantiilor aferente și perioada estimată privind valorificarea garantiilor.

- Ca urmare a volatilității geopolitice cauzate, printre altele, de războiul dintre Rusia și Ucraina și având în vedere efectele macroeconomice adverse ale creșterii prețurilor marfurilor, presiunile inflaționiste rezultate, precum și perioadele prelungite în care dobânzile au fost la un nivel ridicat, evaluarea ECL a dobândit complexități suplimentare și o incertitudine sporită a estimării.

Printre altele, a fost necesară aplicarea de ajustări post-model din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere la finalul anului.

- Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat că pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare în situațiile financiare. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atenție sporită în cadrul auditului nostru și în consecință, am considerat că este un aspect cheie de audit.

debitorilor, tipul și evoluția ulterioară a operațiunilor de restructurare;

- Evaluarea aplicării consecvente a criteriilor ce privesc creșterea semnificativă a riscului de credit și intrarea în starea de nerambursare și, pentru un esanțion de expuneri de credit ales pe baza de criterii de risc, evaluarea critică a clasificării creditelor în stadiile IFRS 9, prin referire la dosare de credit și la analiza financiară suport;

- Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate colectiv:

- Evaluarea critică a previziunilor macroeconomice utilizate în modele ECL în ceea ce privește relevanța și acuratețea sursei acestora, prin compararea acestora cu o selecție de previziuni macroeconomice disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea în care au fost luate în considerare incertitudinile economice actuale prin interviuri ale conducerii și prin inspectarea informațiilor disponibile public;
- Testarea, pe baza unui esanțion, a relevanței și acurateții datelor utilizate în procesul de calcul al parametrilor PD, EAD și LGD utilizați în modelul ECL, prin referire la documentația justificativă cum ar fi: dosare de credit, situația serviciului datoriei, operațiuni de restructurare, scadențare, rapoarte de evaluare a garanției și recuperările ulterioare intrării în starea de nerambursare;
- Evaluarea critică a ajustărilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie și inspectarea metodei de calcul aferente;
- În baza procedurilor menționate anterior, testarea aplicării modelului ECL prin recalcularea independentă a pierderilor așteptate din credite determinate colectiv și reconcilierea cu sumele recunoscute în situațiile financiare;

- Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate individual :

- Pentru un esanțion de credite în stadiul 3 analizate individual, evaluarea critică a ipotezelor cheie aplicate în estimarea fluxurilor de numerar, precum scenariile de recuperare, prin referire la fișele de evaluare individuală aferente și experiența istorică a Bancii și, pe baza unui esanțion, evaluarea recuperărilor așteptate din vânzarea garantiilor aferente (prin referire la rapoarte de evaluare);
- Recalcularea pierderilor așteptate din credite determinate individual la data de raportare.

- Evaluarea prezentărilor de informații cu privire la pierderile din depreciere în situațiile financiare, în raport cu cerințele cantitative și calitative ale standardelor de raportare financiară relevante.

## Alte informatii – Raportul Administratorilor

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Administratorilor, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul Administratorilor am citit si raportam daca Raportul Administratorilor este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16 si 17 din reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16 si 17 din reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

## Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul BNR nr. 27/2010 si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.

## Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare,



- deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, declarații false și eludarea controlului intern.
- Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
  - Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de către conducere.
  - Concluzionăm cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea pune în mod semnificativ la îndoială capacitatea Bancii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
  - Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
12. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre altele aspecte, cu privire la aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
  13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne-ar putea afecta independența și, acolo unde este cazul, măsurile luate pentru a elimina amenințările la adresa independenței sau măsurile de protecție aplicate.
  14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile pentru interesul public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

## Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 21 septembrie 2023 să audităm situațiile financiare ale Procredit Bank SA pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023. Durata totală a angajamentului nostru este 19 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2002 până la 31 decembrie 2004, 31 decembrie 2006 până la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2019 până la 31 decembrie 2023.



16. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit si Administrare a Riscului al Bancii, pe care l-am emis in aceeasi data cu emiterea acestui raport al auditorului independent. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata
- Nu am furnizat pentru Banca serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

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

**RUBELI IRINA**

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

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

Bucuresti, 2 mai 2024

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

**Auditor financiar: RUBELI IRINA  
Registrul Public Electronic: AF4092**

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

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



**ProCredit Bank**

 Part of the  
ProCredit Group

**Situații Financiare  
31 decembrie 2023**

**Întocmite în conformitate cu  
Standardele Internaționale de Raportare  
Financiară adoptate de Uniunea Europeană  
și cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de  
Banca Națională a României.**

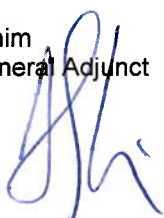
**Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global**

in LEI	Nota	1.1-31.12. 2023	1.1-31.12. 2022
Venituri din dobânzi		190.921.304	139.131.291
Cheltuieli cu dobânzile		-97.756.717	-60.337.812
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	(20)	<b>93.164.587</b>	<b>78.793.479</b>
Venituri din speze și comisioane		12.974.884	12.183.249
Cheltuieli cu speze și comisioane		-5.184.294	-5.480.303
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	(22)	<b>7.790.590</b>	<b>6.702.946</b>
Rezultatul net din schimburi valutare	(23)	5.549.086	5.163.080
Venituri din dividende		33.507	24.280
Alte venituri operaționale	(24)	2.296.434	2.021.501
<b>Venituri operaționale</b>		<b>108.834.204</b>	<b>92.705.286</b>
Ajustari pentru deprecierea activelor financiare	(21)	-7.062.428	-13.382.444
Cheltuieli cu personalul	(25)	-26.368.684	-22.314.284
Cheltuieli administrative	(25)	-43.267.778	-34.515.812
Cheltuieli cu amortizarea	(31, 32)	-7.444.886	-6.790.359
Alte cheltuieli operaționale	(24)	-3.252.959	-1.782.509
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-87.396.733</b>	<b>-78.785.408</b>
<b>Profit brut</b>		<b>21.437.470</b>	<b>13.919.878</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(26,34,35)	-3.304.397	-684.916
<b>Profitul exercițiului financiar</b>		<b>18.133.073</b>	<b>13.234.962</b>
<b>Elemente ce pot fi reclasificate ca profit sau pierdere</b>			
Modificări de rezerva din valoarea justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)		1.701.401	-491.502
Impactul asupra impozitului amanat aferent modificărilor de rezerva din valoarea justă		-267.894	87.553
<b>Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozit</b>		<b>1.433.506</b>	<b>-403.949</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>		<b>19.566.580</b>	<b>12.831.013</b>

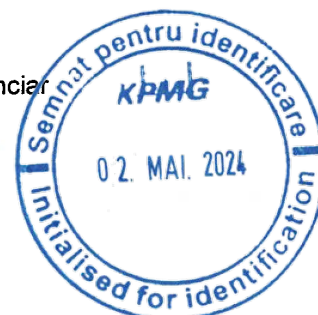
Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global trebuie să fie citită împreună cu notele atașate situațiilor financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-70.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 30 Aprilie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim  
Director General Adjunct




Alexandra Andronache  
Sef Departament Financiar



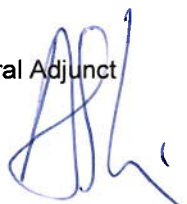
**Situația poziției financiare**

în LEI			La 31 Decembrie
<b>Active</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Numerar și solduri la banca centrală	(27)	552.393.279	465.719.558
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	(28)	76.442.306	185.700.453
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	(29)	235.311.847	217.475.651
Credite și avansuri acordate clienților	(30)	1.857.381.420	1.693.087.627
Creanțe privind impozitul curent	(36)	762.028	2.327.204
Imobilizări corporale	(32)	11.518.084	15.777.597
Imobilizări necorporale	(31)	5.238.414	5.496.613
Creanțe privind impozitul amânat	(34)	-	135.824
Alte active financiare	(36)	18.458.002	5.070.803
Alte active nefinanciare	(36)	2.831.670	3.077.886
<b>Total active</b>		<b>2.760.337.050</b>	<b>2.593.869.216</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii privind instituțiile de credit	(37)	223.762.955	381.486.072
Datorii privind clientela	(38)	1.899.214.077	1.576.313.534
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	(39)	380.492.846	397.745.162
Alte datorii financiare	(42)	10.526.877	13.637.534
Alte datorii nefinanciare	(43)	3.750.419	2.073.567
Provizioane	(41)	3.269.800	2.962.747
Datorii privind impozitul amânat	(34)	204.006	101.109
<b>Total datorii</b>		<b>2.521.220.979</b>	<b>2.374.319.725</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	(44)	251.635.371	251.635.371
Prime de emisiune	(44)	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	(44)	5.553.250	4.481.377
Rezultatul reportat		-20.152.732	-37.213.932
Rezerva din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		806.406	-627.100
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>239.116.071</b>	<b>219.549.491</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>2.760.337.050</b>	<b>2.593.869.216</b>

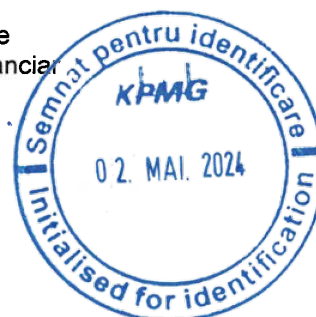
Situația poziției financiare trebuie să fie citită împreună cu notele la situațiile financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-70.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 30 Aprilie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim  
Director General Adjunct




Alexandra Andronache  
Sef Departament Financiar

## Situația modificărilor capitalurilor proprii

în LEI	Capital social	Prime de emisiune	Rezerva legală	Rezultatul reportat	Rezerva din reevaluare a activelor evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>251.635.371</b>	<b>1.273.775</b>	<b>4.481.377</b>	<b>-37.213.932</b>	<b>-627.100</b>	<b>219.549.491</b>
Profitul anului 2023	-	-	-	18.133.073	-	18.133.073
Modificari in valoarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	-	-	-	-	1.433.506	1.433.506
Transfer in rezerva legala	-	-	1.071.874	-1.071.874	-	-
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar al anului 2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.071.874</b>	<b>17.061.200</b>	<b>1.433.506</b>	<b>19.566.580</b>
<b>Sold la 31 Decembrie 2023</b>	<b>251.635.371</b>	<b>1.273.775</b>	<b>5.553.250</b>	<b>-20.152.732</b>	<b>806.406</b>	<b>239.116.071</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>251.635.371</b>	<b>1.273.775</b>	<b>3.785.383</b>	<b>-49.752.900</b>	<b>-223.151</b>	<b>206.718.478</b>
Profitul anului 2022	-	-	-	13.234.962	-	13.234.962
Modificari in valoarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	-	-	-	-	-403.949	-403.949
Transfer in rezerva legala	-	-	695.994	-695.994	-	-
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar al anului 2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>695.994</b>	<b>12.538.968</b>	<b>-403.949</b>	<b>12.831.013</b>
<b>Sold la 31 Decembrie 2022</b>	<b>251.635.371</b>	<b>1.273.775</b>	<b>4.481.377</b>	<b>-37.213.932</b>	<b>-627.100</b>	<b>219.549.491</b>

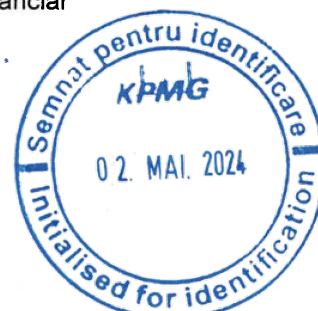
Situația modificării capitalurilor proprii trebuie să fie citită împreună cu notele atașate situațiilor financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-70.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 30 Aprilie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Andreea Ichim  
Director General Adjunct



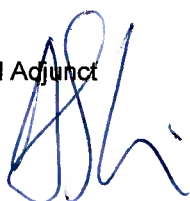
Alexandra Andronache  
Sef Departament Financiar

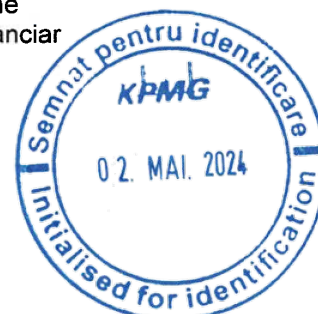
**Situația fluxurilor de trezorerie**

în LEI	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
<b>Profit /(Pierdere) neta după impozitare</b>	<b>18.133.073</b>	<b>13.234.962</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare</b>		
Ajustări pentru:		
Ajustari pentru deprecierea activelor financiare	7.062.428	13.851.325
Cheltuieli cu amortizarea	7.444.886	6.790.359
Venituri nete din dobânzi	-93.164.587	-78.793.479
Alte provizioane	307.053	641.139
Rezultatul net din vânzarea/casarea de imobilizari corporale	10.413	117.367
Venituri din dividende	-33.507	-24.280
Pierderi din derecunoastea creditelor si creantelor scoase in afara bilantului	-	-
Alte ajustari incluzând conversii	824.544	-428.290
Cheltuiala cu impozitul pe profit	3.304.397	684.916
<b>Profit din exploatare înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare</b>	<b>-56.111.301</b>	<b>-43.925.981</b>
Creșterea/Descrășterea rezervei minime obligatorii	-11.483.855	-8.430.903
Creșterea/Descrășterea creditelor si avansurilor acordate clienților	-168.231.078	29.805.622
Creșterea/Descrășterea altor active	-11.575.807	-2.427.500
Creșterea/Descrășterea datoriilor privind instituțiile de credit	-77.106.300	91.106.100
Creșterea/Descrășterea datoriilor privind clientela	322.900.543	54.855.089
Creșterea/Descrășterea altor pasive	-258.792	-86.088
Dobânzi plătite	-87.565.710	-49.542.505
Dobânzi încasate	176.793.859	142.520.068
Plăți efectuate in contul impozitului pe profit	-1.768.394	-1.854.903
<b>Fluxuri de trezorerie rezultate din activitatea de exploatare</b>	<b>85.593.165</b>	<b>212.018.998</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de investiții</b>		
Dividende încasate	33.507	24.280
Achiziții de imobilizări corporale si necorporale	-2.928.372	-3.537.099
Încasari din vânzarea imobilizarilor corporale	-	6.500
Achiziția de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-150.912.388	-336.202.852
Încasări din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	137.236.229	242.613.912
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate in/din activitatea de investiții</b>	<b>-16.571.025</b>	<b>-97.095.259</b>
Creșterea împrumuturilor de la bănci si alte instituții financiare	54.922.710	63.010.183
Rambursarea împrumuturilor de la bănci si alte instituții financiare	-155.068.788	-48.800.521
Plati efectuate in cadrul contractelor de leasing	-2.944.344	-3.461.714
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de finanțare</b>	<b>-103.090.422</b>	<b>10.747.948</b>
<b>Creșterea netă a soldului de numerar si echivalentelor de numerar</b>		
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie anul anterior	507.829.538	382.157.851
Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	-34.068.281	125.671.687
<b>Numerar și echivalent numerar la 31 decembrie</b>	<b>473.761.257</b>	<b>507.829.538</b>

Andreea Ichim  
Director General Adjunct




Alexandra Andronache  
Șef Departament Financiar

## **Note la Situațiile Financiare**

### **A. Bazele întocmirii**

- 1) Declarație de conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară în forma aprobată de Uniunea Europeană**
- 2) Utilizarea estimărilor și judecăților**
- 3) Modificări contabile**

### **B. Sumarul metodelor și al politicilor contabile materiale**

- 1) Conversia valutară**
- 2) Venituri și cheltuieli cu dobânzile**
- 3) Venituri și cheltuieli privind taxele și comisioanele**
- 4) Leasing**
- 5) Impozitul pe profit**
- 6) Impozitul pe cifra de afaceri**
- 7) Instrumentele financiare**
- 8) Măsurarea valorii juste**
- 9) Ajustări pentru depreciere**
- 10) Numerar și solduri la banca centrală**
- 11) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit**
- 12) Credite și avansuri acordate clienților**
- 13) Imobilizări necorporale**
- 14) Imobilizări corporale**
- 15) Deprecierea activelor nefinanciare**
- 16) Datorii privind instituțiile de credit și clientela**
- 17) Provizioane**
- 18) Beneficii post-angajare și alte beneficii ale angajaților**
- 19) Capital social**



### **C. Note la Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global**

- 20) Venituri nete din dobânzi**
- 21) Ajustari pentru deprecierea activelor financiare**
- 22) Venituri nete din speze și comisioane**
- 23) Rezultatul din tranzacționare**
- 24) Alte cheltuieli/venituri operaționale nete**
- 25) Cheltuieli cu personalul și cheltuieli administrative**
- 26) Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit**

### **D. Note la Situația Poziției Financiare**

- 27) Numerar și echivalente de numerar**
- 28) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit**
- 29) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**
- 30) Credite și avansuri acordate clienților**

- 31) **Imobilizări necorporale**
  - 32) **Imobilizări corporale**
  - 33) **Drept de utilizare**
  - 34) **Impozitul pe profit**
  - 35) **Reconcilierea efectivă privind impozitul pe profit**
  - 36) **Alte active**
  - 37) **Datorii privind instituțiile de credit**
  - 38) **Datorii privind clientela**
  - 39) **Împrumuturi de la instituții financiare internaționale**
  - 40) **Reconcilierea mișcărilor datoriilor cu fluxurile de numerar care decurg din activități de finanțare**
  - 41) **Provizioane**
  - 42) **Alte datorii financiare**
  - 43) **Alte datorii nefinanciare**
  - 44) **Capital social**
- E. Administrarea riscurilor**
- 45) **Profilul general de risc al Băncii**
  - 46) **Administrarea riscurilor individuale**
  - 47) **Riscul de credit**
  - 48) **Riscul financiar**
  - 49) **Riscul operațional**
  - 50) **Riscul reputațional**
  - 51) **Riscul de conformitate**
  - 52) **Riscul strategic**
  - 53) **Organizarea funcției de administrare a riscurilor**
- F. Note suplimentare**
- 54) **Valoarea justă a instrumentelor financiare**
  - 55) **Obligații și angajamente extrabilanțiere**
  - 56) **Tranzacții cu părți afiliate**
  - 57) **Remunerațiile acordate conducerii**
  - 58) **Număr de angajați**
  - 59) **Cursuri de schimb**
  - 60) **Adrese și informații generale**



## Note la situațiile Financiare

### A. Bazele întocmirii

#### 1) Declarație de conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară în forma aprobată de Uniunea Europeană

Aceste situații financiare au fost pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") și cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu amendamente ulterioare pe baza costului istoric, cu excepția activelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate, cu excepția cazului în care este menționat în alt fel.

Aceste situații financiare ale Băncii pentru anul fiscal 2023 sunt supuse aprobării către Adunarea Generală a Asociaților în data de 2 mai 2024, revizuite și autorizate pentru emitere de către Consiliul de Administrație la data de 30 aprilie 2024, și au fost semnate din partea Băncii de Andreea Ichim – Director General Adjunct și Alexandra Andronache – Șef Departament Financiar.

Prezentele situații financiare au fost întocmite utilizând principiul continuității activității.

În 2023, Banca a înregistrat un profit de 18,1 milioane RON mai mare decât cel înregistrat în 2022, în valoare de 13,2 milioane RON. Îmbunătățirea constantă a fost în principal generată de activitatea de afaceri, însă condițiile de piață, caracterizate de creșterea ratelor dobânzilor, au contribuit și ele la sporirea rentabilității băncii.

Abordarea prudentă a băncii față de riscul de credit și-a dovedit beneficiile prin menținerea unei rate reduse a creditelor neperformante de 1,38% la 31 decembrie 2023 (1,56% la decembrie 2022). Ținând cont de evoluția dar și de rezistența Băncii chiar și în perioade de incertitudine, conducerea Băncii consideră adecvată utilizarea ipotezei continuității activității.

#### 2) Utilizarea estimărilor și judecăților

Raportările financiare ale Băncii și rezultatele sale financiare sunt influențate de judecăți făcute în aplicarea politicilor contabile, ipotezelor, estimărilor și judecăților efectuate de conducere, care sunt absolut necesare în cursul pregătirii situațiilor financiare.

Toate estimările și ipotezele necesare sunt în conformitate cu IFRS și reprezintă cele mai bune estimări efectuate în conformitate cu standardul aplicabil. Estimările și judecățile sunt reevaluate periodic și se bazează pe experiența din trecut și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimente viitoare și sunt considerate adecvate în circumstanțele date. Revizuirea estimărilor este recunoscută prospectiv.

Judecățile efectuate de către conducere și politicile contabile aferente anumitor elemente au un efect semnificativ asupra rezultatelor și poziției financiare a Băncii, datorită nivelului ridicat de semnificație a sumelor. Acest lucru este valabil pentru următoarele poziții:

##### (a) Pierderi de credit așteptate în conformitate cu IFRS 9

Ajustările pentru depreciere sunt stabilite pe baza modelului de depreciere IFRS 9. Modelul forward-looking privind pierderile de credit așteptate (ECL) este elementul central al abordării de cuantificare a ajustărilor pentru depreciere pentru activele financiare bilanțiere și extrabilanțiere. Modelul calculează ajustările de depreciere luând în considerare



pierderile de credit așteptate în diferite scenarii de neplată în viitor. Ajustările pentru depreciere calculate reprezintă suma rezultatelor ponderate de probabilitate; Estimările ECL sunt imparțiale și includ informații disponibile despre evenimentele trecute, condițiile curente și previziuni ale condițiilor economice.

Observațiile la nivel de portofoliu se concentrează pe o deteriorare potențială a condițiilor macroeconomice, rezultată în principal din impactul războiului din Ucraina, dar și a conflictului din Orientul Mijlociu asupra economiei globale.

Războiul a avut un impact asupra multor alte economii, deoarece sancțiunile și blocadele navale au dus, de asemenea, la lipsuri de alimente și aprovizionare cu energie.

Activitățile Băncii au continuat să se concentreze pe evaluarea efectelor asupra portofoliului de credite și pe o strategie corespunzătoare de atenuare a riscurilor și o recunoaștere adecvată a ECL.

Având în vedere incertitudinea cauzată de deteriorarea condițiilor macroeconomice, s-au făcut ajustări ai parametrilor utilizați în cadrul modelului ECL. Luăm în considerare riscurile care decurg din situația economică tensionată actuală prin noi ajustări ale parametrilor. Aceste ajustări sunt menționate în Nota 9 Ajustări pentru depreciere.

#### (b) Testul SPPI

Testul „SPPI” (clauzele contractuale ale activului financiar sunt în concordanță cu principiul colectării exclusiv a principalului și a dobânzilor aferente principalului) ia în considerare aplicarea unor judecăți semnificative. Aceste judecăți sunt de o importanță semnificativă în clasificarea conform IFRS 9 și în procesul de evaluare, întrucât ele determină dacă activul va fi evaluat la valoare justă prin contul de profit și pierderi sau, în funcție de evaluarea modelului de afaceri, la cost amortizat sau la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Ca parte a testului SPPI, orice clauză sau obligație care poate influența fluxurile de numerar contractuale va fi evaluată. În acest sens, următoarele aspecte vor fi analizate: termenii și condițiile generale ale Băncii; modelele contractelor pentru facilitățile de creditare (o deosebită atenție va fi acordată clauzelor și obligațiilor care pot modifica fluxurile de numerar contractuale, în special cu elemente monetare - taxe, comisioane, dobânzi penalizatoare - și felul cum rata de dobândă este exprimată); contracte al căror conținut este diferit de cel al contractelor standard.

#### (c) Provizioane

Un provizion este recunoscut dacă, în urma unui eveniment trecut, Banca are în prezent o obligație legală sau implicită care poate fi estimată (incluzând litigiile din cursul normal de afaceri) și dacă este probabil ca pentru achitarea obligației să fie necesară ieșirea unor beneficii economice. Provizioanele sunt determinate prin ajustarea fluxurilor de numerar așteptate cu un procent calculat înainte de impozitare, care reflectă evaluările actuale de piață la o valoare în timp a banilor și, unde este cazul, riscurile specifice respectivei obligații. A se consulta notele 17 Provizioane pentru descrierea tratamentului contabil și 24 Alte cheltuieli/venituri operaționale nete.

#### (d) Riscul fiscal

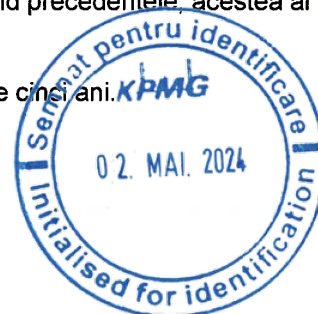
Banca se angajează să asigure administrarea sustenabilă a riscului fiscal, prin crearea și menținerea unei funcții fiscale eficiente, efective și transparente în cadrul organizației.

Începând cu 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a reprezentat o considerație pentru revizuirea legislației fiscale în scopul introducerii de reguli particulare pentru tratamentul ajustărilor rezultate în etapa de implementare și ulterior. Autoritățile au reglementat în timp implicațiile fiscale atât asupra neutralității fiscale a implementării IFRS, cât și asupra surselor bugetare, modificând frecvent legislația aferentă.

În acest context s-a realizat o analiză atentă pentru identificarea diferențelor în tratamentul contabil, cu impact fiscal, atât în ceea ce privește impozitul curent, cât și impozitul amânat.

Este de așteptat ca și pe viitor cadrul fiscal să fie supus unor amendamente frecvente ca o consecință a cerințelor bugetului de stat, sau ca urmare a obligațiilor României ca stat membru al UE. Date fiind precedentele, acestea ar putea avea aplicare retroactivă.

Obligațiile fiscale ale Băncii fac obiectul unei inspecții fiscale generale pe o perioadă de cinci ani.



(e) *Determinarea valorilor juste*

Determinarea valorii juste atât pentru instrumentele financiare contabilizate la valoarea justă, cât și pentru instrumentele financiare contabilizate la valoarea amortizată și pentru care valoarea justă este prezentată, este subiectul unor judecăți și incertitudini legate de condițiile pieței. Pentru mai multe informații legate de determinarea valorii juste, a se consulta notele 8 și 54.

**3) Modificări contabile**

a) *Standarde, amendamente și interpretări implementate*

Următoarele modificări ale standardelor existente publicate de IASB se aplică în mod obligatoriu pentru prima dată perioadelor financiare care încep la sau după 1 ianuarie 2023 și, prin urmare, sunt aplicabile situațiilor financiare ale Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023.

Amendamentele la IAS 1 și la IFRS Practice Statement 2 „Formularea judecăților privind materialitatea” au un impact neglijabil asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele începând cu sau după 1 ianuarie 2023.

Amendamentele la IAS 8 „Definiția estimărilor contabile” au un impact minor asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele începând cu sau după 1 ianuarie 2023.

Amendamentele la IAS 12: „Impozite amânate referitoare la active și pasive rezultate dintr-o singură tranzacție” au un impact minor asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele începând cu sau după 1 ianuarie 2023.

Următoarele standarde, amendamente și interpretări au fost emise de IASB și adoptate de Uniunea Europeană și nu au avut niciun efect asupra situațiilor financiare ale Băncii: IFRS 17 „Contractele de asigurare”, amendamente la IFRS 17 „Contractele de asigurare” și amendamente la IAS 12 „Reforma fiscală internațională - Reguli model ale Pilonului Doi”.

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

b) *Standarde, amendamente și interpretări emise dar care nu sunt aplicabile*

Următoarele standarde, amendamente și interpretări sunt emise de către IASB și vor avea un impact asupra Situațiilor Financiare ale Băncii. Ele nu au fost aplicate la pregătirea prezentelor Situații Financiare:

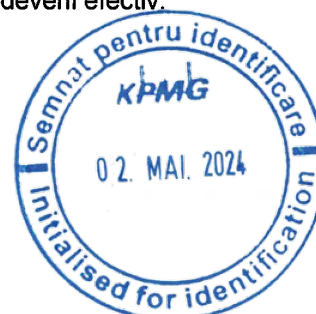
Amendamente la IAS 1: „Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung” vor avea un impact minor asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

Amendamentele la IFRS 16: „Datorii din leasing aferente vanzării și închirierii către proprietar” nu vor avea impact asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

Amendamentele la IAS 7 și IFRS 7: „Acordurile de finanțare a furnizorilor” nu vor avea impact asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024, sub rezerva aprobării de către UE.

Amendamentele la IAS 21: „Lipsa convertibilității” nu au impact asupra situațiilor financiare. Modificările sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2025, sub rezerva aprobării de către UE.

Niciun standard, amendament sau interpretare nu a fost adoptat în avans, înainte de a deveni efectiv.





## B. Sumarul metodelor și al politicilor contabile materiale

Principalele politici contabile aplicate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent pentru toți anii prezentați, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

În plus, Banca a adoptat "Prezentarea politicilor contabile" (Amendamente la IAS1 și Declarația de Practică IFRS 2) începând cu 1 ianuarie 2023. Amendamentele impun prezentarea politicilor contabile "materiale", în loc de "semnificative". Cu toate că amendamentele nu au generat schimbări în politicile contabile, acestea au influențat informațiile prezentate referitoare la politicile contabile aferente instrumentelor financiare.

### 1) Conversia valutară

#### (a) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în aceste situații financiare au fost prezentate în LEI, care este moneda funcțională a Băncii, rotunjite la cel mai apropiat "LEU".

#### (b) Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în devalute sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursurile de schimb în vigoare la data tranzacțiilor. Veniturile și cheltuielile din schimburi valutare rezultate din decontarea acestor tranzacții și din conversia la cursurile de schimb de la sfârșitul anului a activelor și datoriilor monetare denumite în valută sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

Elementele monetare exprimate în valută sunt convertite la cursul de închidere de la data de raportare. În cazul unor modificări ale valorii juste a activelor monetare denumite în valută, clasificate ca "deținute pentru colectare și vânzare" se face o diferență între diferențele de conversie rezultate din modificarea costului amortizat al instrumentului și alte modificări în valoarea contabilă a instrumentului. Diferențele de conversie legate de schimbări în costul amortizat sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, în timp ce alte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în conturile de capitaluri proprii.

Elementele nemonetare măsurate la curs istoric exprimat în valută sunt convertite la cursul de schimb de la data recunoașterii inițiale.

Cursurile de schimb și cursurile determinate ca și medie a perioadei, utilizate în scopuri de raportare în bilanț și în contul de profit și pierdere sunt prezentate în Nota (59).

### 2) Venituri și cheltuieli cu dobânzile

Veniturile și cheltuielile privind dobânzile pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă, sunt recunoscute în pozițiile „venituri din dobânzi” și „cheltuielile cu dobânzile”, în contul de profit și pierdere, folosind metoda ratei de dobândă efectivă. Veniturile și cheltuielile privind dobânzile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în perioada în care acestea apar.

Calculul ratei de dobândă efectivă include toate comisioanele plătite sau costurile de tranzacție primite și discount-urile sau primele care sunt parte integrantă din rata de dobândă efectivă. Costurile de tranzacționare sunt costuri marginale care sunt direct atribuibile achiziției, emiterii sau cedării unui activ sau unei datorii financiare.

Veniturile și cheltuielile privind dobânzile prezentate în contul de profit și pierdere includ dobânda aferentă activelor și datoriilor financiare la cost amortizat pe baza ratei de dobândă efectivă și dobânda aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Pentru activele financiare care au devenit depreciate ulterior recunoașterii inițiale, veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat al activului financiar. Dacă activul nu mai este depreciat, atunci calculul veniturilor din dobânzii se va efectua la valoarea brută.

Odată ce valoarea unui activ financiar sau unui grup de active financiare similare a fost diminuată ca urmare a unei pierderi din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul de a măsura pierderea din depreciere.



### 3) Venituri și cheltuieli privind taxele și comisioanele

Veniturile și cheltuielile privind taxele și comisioanele, altele decât cele legate de generarea unui instrument financiar, sunt recunoscute pe măsură ce serviciul este furnizat.

Comisioanele de angajament pentru creditele care sunt probabile de a fi disbursate sunt amortizate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare la rata dobânzii efective a creditului.

Alte venituri din taxe și comisioane, inclusiv comisioanele de administrare cont, comisioanele aferente tranzacțiilor valutare, comisioanele pentru garanții acordate și pentru deschiderea acreditivelor. Acestea sunt recunoscute ca servicii conexe realizate pe bază de angajamente.

Alte cheltuieli cu taxe și comisioane sunt în principal comisioane legate de tranzacții și servicii, care sunt înregistrate în momentul primirii serviciilor.

### 4) Leasing (drept de utilizare al activelor imobilizate)

La începutul unui Contract, Banca evaluează dacă un contract este sau conține un contract de leasing. Un contract este sau conține un contract de leasing dacă contractul acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei remunerații.

Banca recunoaște dreptul de utilizare ca un activ și o datorie de leasing la data începerii contractului de închiriere.

Dreptul de utilizare este recunoscut inițial la cost. Acesta include valoarea inițială a datoriei de leasing, ajustate pentru orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii, plus toate costurile directe inițiale și costurile estimate de demontare și înlăturare, mai puțin orice prime primite. Dreptul de utilizare este amortizat liniar până la sfârșitul termenului de închiriere. Adicional, dreptul de utilizare este redus periodic de ajustări pentru depreciere, în cazul în care există, și ajustat pentru remasurarea datoriei de leasing.

Datoria de leasing este recunoscută inițial la valoarea actuală a plăților de leasing care, nu sunt plătite la data începerii. Datoria de leasing este actualizată la rata de împrumut incrementală a locatarului. Ulterior, acestea sunt evaluate la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective.

Banca determină rata incrementală de împrumut prin analizarea împrumuturilor sale din diverse surse externe și efectuează diverse ajustări pentru a reflecta condițiile închirierii și tipul de activ închiriat.

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei de leasing cuprind următoarele:

- Plăți fixe, inclusiv plăți fixe în substanță;
- Plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, măsurate inițial folosind indicii sau rata la data începerii; și
- Plăți de leasing într-o perioadă de reînnoire opțională dacă Banca este, în mod rezonabil, sigură să exercite o opțiune de extindere, și, penalități pentru rezilierea anticipată a unui contract de leasing, cu excepția cazului în care Banca este sigură că nu va rezilia contractul anticipativ.

Datoria de leasing nu include valoarea TVA.

Datoria de leasing este evaluată la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective. Aceasta este reevaluată atunci când există o modificare a plăților viitoare de leasing rezultate dintr-o modificare a unui indice sau a unei rate, dacă Banca își schimbă evaluarea în privința exercitării opțiunii de prelungire sau de reziliere sau, dacă există o plată revizuită fixă în substanța a leasing-ului.

Atunci când datoria de leasing este reevaluată în acest mod, se efectuează o ajustare corespunzătoare la valoarea contabilă a activului dreptului de utilizare sau se înregistrează în profit sau pierdere dacă valoarea contabilă a activului dreptului de utilizare a fost redusă la zero.



Banca prezintă drepturile de utilizare a activelor în "imobilizari corporale" și datoriile de leasing în "alte datorii" din situația poziției financiare.

Leasing-ul pe termen scurt sau închirierile de valoare mică nu sunt recunoscute în bilanț. În schimb, plățile de leasing sunt recunoscute ca fiind cheltuieli administrative în contul de profit și pierdere pe durata contractului de închiriere.

## 5) Impozitul pe profit

### **Impozitul pe profitul curent**

Impozitul pe profit este calculat pe baza legii fiscale aplicabile și este recunoscut ca și cheltuielă în perioada în care sunt obținute profiturile.

Suma impozitului curent ce trebuie plătit sau primit este cea mai bună estimare a sumei de impozit ce se așteaptă a fi plătită sau primită, care reflectă, în măsura în care există, incertitudinea legată de impozitul pe profit. Acesta este măsurat folosind rata de impozit valabilă la data raportării.

### **Impozitul pe profitul amânat**

Impozitul pe profit amânat este recunoscut folosind metoda bilanțului, pentru diferențele temporare apărute între baza fiscală a activelor și datoriilor și valoarea lor contabilă în situațiile financiare întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de UE. Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt determinate folosind rata (și legea) fiscală în vigoare la data bilanțului și care se așteaptă să fie aplicabilă atunci când respectiva creanță privind impozitul amânat este realizată sau datoria privind impozitul amânat este decontată.

Diferențele temporare principale provin din reevaluarea anumitor active și datorii financiare. Cu toate acestea, impozitul pe profit amânat nu este evidențiat dacă acesta apare din recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii într-o altă tranzacție decât o combinație de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul contabil (înainte de impozitare) pentru perioada respectivă în conformitate cu IFRS, nici profitul sau pierderea impozabile.

Efectele fiscale ale pierderilor fiscale reportate sunt recunoscute ca o creanță privind impozitul amânat atunci când este probabil să existe profituri viitoare impozabile, în legătură cu care aceste pierderi pot fi utilizate.

Creanțele privind impozitul amânat sunt analizate la fiecare dată de raportare și sunt reduse în măsura în care nu mai este probabilă realizarea beneficiului fiscal aferent.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate dacă există un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu activele privind impozitul curent și dacă sunt aferente impozitelor percepute de aceeași autoritate fiscală asupra aceleiași entități impozabile, sau asupra unor entități impozabile diferite, însă acestea intenționează să deconteze datoriile și activele privind impozitul curent pe bază netă, sau datoriile și activele privind impozitul vor fi realizate simultan.

Modificările privind impozitele amânate aferente reevaluării la valoarea justă a instrumentelor financiare „disponibile pentru colectare și vânzare” sunt înregistrate în Alte elemente ale rezultatului global. Prezentarea în Alte elemente ale rezultatului global se face pe bază brută. La momentul vânzării instrumentelor, impozitele amânate respective sunt recunoscute în Situația profitului sau pierderii împreună cu câștigul sau pierderea amânate.

Cota de impozitare folosită pentru calculul impozitului pe profit curent și amânat la data de 31 decembrie 2023 a fost de 16% (31 decembrie 2022: 16%).

## 6) Taxa pe cifra de afaceri

Începând cu anul 2024, conform Codului Fiscal al României, bancile din România sunt obligate să plătească la bugetul de stat și un impozit pe cifra de afaceri. Procentul aplicat pe cifra de afaceri, pentru 2024 și 2025 este de 2%, în timp ce din 2026 rata aplicabilă este de 1%.

Legislația detaliază calculul cifrei de afaceri ca suma a:



- venituri din dobanzi;
- venituri din dividende;
- venituri din taxe si comisioane;
- castiguri (pierderi) din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare deținute in vederea tranzacționarii, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere, net;
- castiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire, net;
- diferențe de curs de schimb (castig sau pierdere), net;
- castiguri sau pierderi din derecunoasterea activelor nefinanciare, net;
- alte venituri din exploatare



## 7) Instrumentele financiare

Un instrument financiar este reprezentat de orice contract care crează un activ financiar pentru una din părți și o datorie financiară sau un instrument de capital pentru o altă parte. În conformitate cu IFRS 9 toate activele și pasivele financiare - care includ și instrumente financiare derivate – trebuie să fie recunoscute în bilanț și evaluate în conformitate cu categoriile atribuite lor.

### (a) Recunoaștere inițială și evaluare

#### *Recunoaștere inițială*

Instrumentele financiare sunt recunoscute inițial atunci când Banca devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Achizițiile și vânzările (la vedere) de active financiare sunt recunoscute la data decontării, care este data când activul este livrat, în timp ce activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, sunt recunoscute la data tranzacției.

#### *Evaluare inițială*

Instrumentele financiare sunt evaluate inițial la valoarea lor justă incluzând costurile de tranzacționare (cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, pentru care costurile de tranzacționare sunt recunoscute direct în contul de profit și pierdere). În majoritatea cazurilor, valoarea justă la recunoașterea inițială este egală cu prețul tranzacției, adică prețul transferat pentru a emite sau achiziționa un activ financiar sau prețul primit pentru a emite sau suporta o datorie financiară.

### (b) Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare

În conformitate cu IFRS 9, clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare depinde de următoarele două criterii:

- Modelul de afaceri pentru administrarea activelor financiare – evaluarea se concentrează pe faptul că activul financiar este parte a unui portofoliu în care activele sunt deținute cu scopul fie de a colecta fluxurile de numerar contractuale, fie atât de a colecta fluxurile de numerar contractuale cât și a vinde activele financiare, fie sunt deținute conform altor modele de afaceri.
- Caracteristicile fluxurilor de numerar ale activelor financiare – evaluarea se concentrează pe identificarea termenilor contractuali ai activului financiar care dau naștere unor fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (SPPI).

Modelul de afaceri al Băncii pentru activele financiare este evaluat pe baza grupurilor de active financiare (portofolii). Alocarea către un model de afaceri este bazat pe circumstanțele reale din momentul evaluării. Următoarele criterii, printre altele, sunt luate în considerare:

- strategia de afaceri și de risc a Băncii și,
- felul în care dezvoltarea modelului de afaceri este evaluată și raportată;
- dacă au existat vânzări în perioadele anterioare, frecvența, volumul, momentul și motivele acelor vânzări, precum și așteptările privind activitățile viitoare ale vânzării.

În scopul evaluării, IFRS 9 clasifică activele financiare în următoarele categorii: (a) instrumente financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierderi („FVTPL”); (b) titluri de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”); (c) instrumente de capital evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și (d) instrumente financiare la cost amortizat („AC”). Instrumentele financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere au două sub-categorii (i) active evaluate obligatoriu la valoare justă prin contul de profit și pierderi, și (ii) active desemnate ca atare la momentul recunoașterii inițiale sau ulterior.

Modelul de afaceri al Băncii pentru credite și avansuri către clienți urmărește abordarea ”deținute pentru colectare” (hold-to collect):

- Abordarea bancară tradițională simplă;
- Grupul țintă specificat clar (SMEs);
- Gamă mică de facilități simple de credit, cum ar fi credite în rate, descoperiri de cont, linii de credit, carduri de credit și facilități de afaceri documentare;
- Nicio schema de bonusare pe baza performanței;
- Strategie conservatoare de managementul riscului.



#### *Instrumente financiare la cost amortizat*

Un activ financiar este clasificat ”la cost amortizat” dacă întrunește ambele condiții de mai jos și dacă nu este desemnat ca FVTPL:

- Dacă activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale; și
- Condițiile contractuale ale activului financiar dau naștere unor date specifice fluxurilor de numerar care reprezintă SPPI.

Creditele și avansurile acordate clienților sunt recunoscute când principalul este acordat debitorilor. Aceste active sunt recunoscute inițial la valoare justă plus costuri de tranzacționare. Ulterior ele sunt evaluate la cost amortizat folosind metoda dobânzii efective. La orice dată de întocmire a bilanțului și în orice moment există dovezi ale unei posibile depreciere, Banca evaluează valoarea activelor sale financiare. Ca și consecință, valoarea lor contabilă poate fi redusă prin folosirea unui cont de ajustări. Dacă valoarea pierderii din depreciere scade, ajustarea pentru depreciere scade corespunzător, iar suma reducerii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Limita superioară a reducerii deprecierei este egală cu costul amortizat care ar fi fost înregistrat la data evaluării dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

Când activele financiare suferă modificări contractuale, Banca evaluează dacă modificarea este substanțială și poate conduce la derecunoașterea activului original și recunoașterea unui nou activ la valoare justă. Evaluarea se bazează în principal pe factori calitativi și solicită utilizarea de judecăți semnificative (dacă creditele depreciate renegociate ar trebui să fie derecunoscute și dacă creditele nou recunoscute ar trebui să fie considerate depreciate la momentul recunoașterii inițiale). Evaluarea derecunoașterii depinde de măsura în care riscurile și beneficiile - în sensul variabilității fluxurilor de numerar așteptate - se schimbă ca urmare a acestor modificări.

Dacă restructurarea preconizată nu va duce la derecunoașterea activului existent, atunci fluxurile de numerar așteptate rezultate din activul financiar modificat sunt incluse în calculul deficitului de numerar din activul existent (nota 46a).

Dacă restructurarea preconizată va duce la derecunoașterea activului existent, atunci valoarea justă așteptată a noului activ este tratată ca fluxul de numerar al activului financiar existent în momentul derecunoașterii acestuia. Această sumă este inclusă în calculul deficitului de numerar al activului financiar existent care este actualizat de la data așteptată a derecunoașterii la data raportării folosind rata inițială a dobânzii efective a activului financiar existent.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii activului derecunoscut) și suma (i) contravalorii primite (inclusiv orice activ nou obținut, mai puțin orice datorie nouă presupusă) și (ii) orice câștig sau pierdere cumulative care au fost recunoscute în alte elemente ale rezultatului global este recunoscută în profit și pierdere.

În general, activele financiare ale Băncii sunt scoase în afara bilanțului atunci când Banca nu mai așteaptă recuperari. De regulă, cu cât suma de recuperat este mai mică, cu cât este mai mare numărul de zile restante, cu cât sunt mai mari incertitudinile legate de șansele de recuperare (cum ar fi un mediu juridic imprevizibil), cu atât sunt mai mici șansele de recuperare pentru instituția de credit. Prin urmare, Banca va aplica următorul ghid:

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

În plus, când creditele și creanțele sunt restructurate cu termeni și condiții substanțial modificate (diferență mai mare de 10% între valoarea actualizată a activului înainte de modificare și cea de după modificare), activul financiar original este derecunoscut și înlocuit cu noul activ financiar.

#### *Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global*

Un activ financiar este clasificat și evaluat "la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global", dacă activul financiar este alocat unui model de afaceri de tip "deținute în vederea colectării și vânzării" și trece testul SPPI.

"Titlurile de investiții" alocate acestui model de afaceri sunt acele active financiare care trec testul SPPI și sunt deținute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale dar pot fi vândute în cazul când este necesar.

La recunoașterea inițială, instrumentele financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt înregistrate la valoare justă plus costurile de tranzacționare care pot fi direct atribuite achiziției activului financiar. Ulterior ele rămân reflectate la valoare justă. Câștigurile sau pierderile care rezultă din modificări în valoarea justă sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în categoria "rezerve din reevaluare la valoare justă". Dacă activul financiar este derecunoscut sau depreciat, câștigul sau pierderea cumulate recunoscute anterior în "Rezerve din reevaluare la valoare justă" este recunoscut în contul de profit și pierdere, la poziția „rezultatul net din active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global”. Dobânda calculată folosind metoda ratei de dobândă efectivă și veniturile sau pierderile din conversia din valute străine a activelor monetare clasificate ca instrumente financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, orice plată de dividende este recunoscută în contul de profit și pierdere, și nu afectează valoarea acumulată prin derecunoaștere (nu se reciclează).

Cumpărările și vânzările de instrumente financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt înregistrate la data tranzacției. Ele sunt derecunoscute când dreptul de a încasa fluxuri de numerar din activele financiare a expirat sau când Banca a transferat substanțial toate riscurile și beneficiile deținerii.

#### *Alte datorii financiare la cost amortizat*

Alte datorii financiare la cost amortizat sunt recunoscute inițial la valoare justă net de costurile de tranzacționare aferente. Ele sunt ulterior evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei de dobândă efectivă. Datoriile financiare la cost amortizat sunt derecunoscute în momentul când sunt stinse – mai exact, când obligația este eliminată, anulată sau expirată.

### **(c) Garanții financiare și angajamente de creditare**

#### *Garanții financiare*

Garanțiile financiare obligă Banca să efectueze plăți în scopul despăgubirii deținătorului garanției pentru o pierdere înregistrată ca urmare a faptului că un debitor specificat nu întrunește propriile obligații de plată la scadență, în conformitate cu termenii originali sau modificați ai unui instrument de datorie. Datoriile din garanția financiară sunt recunoscute inițial la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției financiare. Datoria este contabilizată ulterior la cea mai mare dintre suma amortizată și valoarea pierderii de credit așteptate determinată în conformitate cu IFRS 9. Sumele comisioanelor percepute pentru garanțiile financiare, sunt amortizate liniar pe durata de viață a garanției.

#### *Angajamente de creditare*



Garanțiile financiare și angajamentele de a furniza un credit sunt recunoscute initial la valoarea contractuală. Valoarea totală a expunerii unui client este compusă din valoarea expunerii nete on-balance și valoarea off-balance a expunerii.

## 8) Măsurarea valorii juste

La achiziție, instrumentele financiare sunt evaluate la valoarea justă, care corespunde cu prețul de tranzacționare la momentul achiziției. Depinzând de categoria din care fac parte, instrumentele financiare sunt ulterior recunoscute fie la valoarea justă, fie la cost amortizat.

Dacă un activ sau un pasiv calculate la valoarea justă are un preț de ofertă și un preț de cerere, atunci Banca evaluează activele și pozițiile lungi la prețul de ofertă și pasivele și pozițiile scurte la prețul de cerere.

Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi primit la vânzarea unui activ sau ar fi plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție uzuală pe o piață principală între participanții de pe piață la data evaluării.

Banca aplică ierarhia IFRS pentru evaluarea valorii juste. Ierarhia distribuie în categorii intrările utilizate în tehnicile de evaluare a valorii juste în 3 nivele:

### *Nivelul 1*

Prețurile cotate (neajustate) de pe piețele active pentru active sau datorii identice pe care entitatea le poate accesa la data evaluării. O piață este considerată activă dacă tranzacțiile din piață cu activul sau datoria se repetă suficient de frecvent și în volume suficient de mari, astfel încât să asigure disponibilitatea continuă a informațiilor despre prețuri.

### *Nivelul 2*

Altele decât prețurile de piață cotate incluse în Nivelul 1 care sunt observabile pentru activ sau datorie, fie direct, fie indirect. Tehnicile de evaluare aplicate sunt aproximări ale valorii juste curente ale unor instrumente similare și a analizei fluxurilor de numerar actualizate folosind parametri de piață observabili. Banca aplică rate de curs și dobândă observabile, făcute disponibile predominant de bănci centrale locale.

### *Nivelul 3*

Inputuri neobservabile pentru activ sau datorie. Dacă nu sunt disponibile rate de dobândă observabile ale pieței, rate interne sunt folosite ca intrare pentru un model bazat pe fluxuri de numerar actualizate. Aceste rate interne reflectă costul de finanțare, luând în calcul efectele pe monede și pe maturități, precum și o marjă de risc, de exemplu ratele de dobândă ale Băncii. Ratele interne sunt comparate regulat cu cele aplicate pentru tranzacții cu terțe părți și sunt consistente cu parametrii unei tranzacții ordinare între participanți la piață în condiții de piață la data evaluării.

## 9) Ajustări pentru depreciere

Metoda ajustărilor pentru depreciere ale creditelor și avansurilor Băncii se bazează pe o abordare anticipativă a pierderilor așteptate.

Modelul privind pierderile de credit așteptate anticipate („forward-looking ECL”) este elementul central al cuantificării ajustărilor de depreciere pentru instrumente financiare din afara bilanțului și din bilanț. Modelul calculează ajustările de depreciere luând în considerare pierderile de credit așteptate în diferite scenarii de nerambursare în viitor. Ajustările de depreciere calculate reprezintă suma rezultatelor ponderate de probabilitate; estimările ECL sunt imparțiale și includ informații disponibile despre evenimentele trecute, condițiile curente și previziuni ale condițiilor economice.

Prognozele macroeconomice actuale din Baza de date privind perspectiva economică mondială a FMI și EIU au fost utilizate pentru stabilirea ajustărilor pentru pierderi. Parametrii sunt calculați prin ponderarea celor trei scenarii (de baza - median/optimist/pesimist), cu scenariul de bază ponderat în mod normal la 50% și scenariile alternative la 25%. Ponderele au fost ajustate pentru a reflecta evaluarea unei situații macroeconomice tensionate în prezent. O descriere detaliată poate fi găsită în secțiunea despre ajustări post-model.

Ajustari post-model



Banca aplică ajustări post-model pentru a reflecta incertitudinile generate de evoluțiile economice și politice actuale rezultate din războiul din Ucraina, precum și de previziunile macroeconomice.

Din cauza situației tensionate din războiul Ruso-Ucrainean, cu posibile efecte de propagare care au impact asupra situației economice, ponderea scenariilor (de bază/pesimist/optimist) a fost ajustată pentru calcularea parametrilor de ajustări din pierderi. Scenariul de bază păstrează o pondere de 50%, dar ponderea scenariului pesimist a fost modificată la 40% (anterior 25%) și scenariul optimist la 10% (anterior 25%). Această ajustare post-model are un efect de creștere cu 3,1 milioane RON a ajustărilor pentru depreciere (2022: 1,6 milioane RON).

Mediul economic global actual este caracterizat de mai multe crize interdependente, cu consecințe negative pentru piața energiei, evoluția prețurilor și ratele dobânzilor. Se poate observa o ușoară îmbunătățire în toate aceste domenii, în special comparativ cu prima jumătate a anului. Cu toate acestea, ajustările post-model au fost păstrate.

Criza energetică predominantă, cu prețuri volatile și disponibilitate limitată, precum și inflație ridicată și rate ale dobânzilor mai ridicate, nu pot fi reflectate în toți parametrii modelului din cauza lipsei de corelații statistice între factorii macroeconomici și ratele istorice de pierdere. Prin urmare, s-au făcut ajustări ale parametrilor Probabilitate de nerambursare (PD) și Pierderea datorată nerambursării (LGD).

Ajustările s-au bazat pe observații ale ratelor maxime de nerambursare și pierderi din evenimentele istorice de nerambursare din crize care servesc drept niveluri de stres. Parametrii cheie, Probabilitatea de nerambursare (PD) și Pierderea datorată nerambursării (LGD), au fost măriți folosind probabilitatea definită de apariție a nivelului de stres (20%, pe baza evaluării-expert). Introducerea noii metodologii pentru estimarea LGD a condus la o ajustare în calculul nivelului de stres; în timp ce ipotezele pentru calcul nu au fost schimbate în comparație cu metodologia anterioară. În cadrul calculului LGD, se presupune că probabilitatea ca o expunere de credit depreciată să migreze înapoi în Stadiul 1 sau 2 este zero. O altă măsură a fost creșterea factorilor de conversie a creditului pentru creanțele potențiale din elementele din afara bilanțului cu 20%. Această ajustare post-model conduce la o creștere a provizioanelor pentru pierderi așteptate de 16,9 milioane RON (2022: 11,9 milioane RON).

Banca calculează ajustări pentru depreciere pentru elementele bilanțiere "Numerar și echivalente de numerar" (doar pentru Soldurile la Banca Centrală), "Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit", "Credite și avansuri acordate clienților", "Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global" și activele financiare din categoria "Alte active". Acestea sunt în general recunoscute la valoare netă în cadrul pozițiilor corespunzătoare din bilanț, cu excepția elementului "Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global" care sunt raportate la valoare justă. Ajustările pentru depreciere corespunzătoare sunt recunoscute în poziția "Rezerve din reevaluare la valoarea justă".

Modelul privind pierderile de credit așteptate impune recunoașterea pierderilor de credit așteptate în timp util, pentru a se asigura că valoarea pierderilor de credit așteptate recunoscute la fiecare dată de raportare reflectă modificările privind riscul de credit aferent instrumentelor financiare.

În special, modelul adresează cerințele impuse de IFRS9 cu privire la evaluarea pierderilor de credit așteptate în baza unor informații rezonabile și sustenabile, care sunt disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate, inclusiv informațiile istorice, actuale și estimate.

Pierderile de credit așteptate sunt calculate utilizând următorii parametri principali:

- Expunere la riscul de nerambursare (EAD):

Expunerea la riscul de nerambursare este expunerea care se preconizează a fi în derulare în cazul nerambursării creditului. Este derivată din expunerea curentă a clientului și potențialele modificări ale sumei curente în baza contractului și care rezultă din amortizare. Expunerea la riscul de nerambursare a unui activ financiar este valoarea contabilă brută la momentul nerambursării. Pentru expuneri cu planuri de rambursare regulate, modelul EAD este ajustat luând în considerare plățile așteptate din rambursări anticipate bazate pe observații istorice, scenarii cu privire la mediul economic și prognoze anticipative. Folosind observații istorice, se face o estimare a sumelor viitoare potențiale care pot fi trase în





baza angajamentului de creditare, pentru produse de tipul liniilor de credit și descoperirilor de cont. Pentru garanțiile financiare, expunerea la riscul de nerambursare reprezintă valoarea expunerii garantate, ajustată de un factor de conversie bazat pe o analiză a performanței anterioare și a judecății specialiștilor.

- Probabilitatea de nerambursare (PD):

PD reprezintă probabilitatea de risc de nerambursare a creditului într-o anumită perioadă de timp. Derivă din date istorice cu privire la evenimentele de nerambursare, cum ar fi data, tipul și valoarea nerambursată și din informațiile referitoare caracteristicilor riscului clienților utilizate în sistemul intern de clasificare a riscului de credit. Parametrii iau în considerare specificul țării și, de asemenea, diferite niveluri de risc ale anumitor segmente de clienți. Modelele statistice analizează datele istorice și generează prognoze anticipate ale probabilităților de nerambursare bazate pe scenarii cu privire la mediul economic. În plus, sunt derivate PD-uri referitoare la durata de viață ramasă a expunerii care cuantifică modul în care acestea se așteaptă să se schimbe ca urmare a trecerii timpului.

- Pierderea datorată nerambursării (LGD):

LGD (Loss Given Default) reflectă gradul așteptat al pierderii din expunerea de credit în caz de nerambursare. Această cifră cuprinde probabilitatea de recuperare din starea de nerambursare și ratele estimate de recuperare pentru ambele scenarii (recuperare/non-recuperare). Ratele de recuperare sunt calculate utilizând fluxurile de numerar actualizate pe baza datelor istorice privind recuperările de la clienții care au intrat în stare de nerambursare și pe baza recuperărilor din garanții. Probabilitățile estimate și ratele de recuperare sunt adaptate modelelor anticipate bazate pe scenarii cu privire la mediul economic.

Calcularea pierderii datorată nerambursării (LGD) a fost ajustată în prima jumătate a anului 2023. Estimările pentru LGD-uri au fost bazate pe fluxurile de numerar, utilizând date istorice despre plățile primite de la clienții aflați în stare de nerambursare, luând în considerare costul recuperării și valoarea expunerii de credit. Elementele noi ale calculului LGD furnizează o estimare granulară a pierderii în caz de nerambursare, incorporând probabilitatea revenirii la o stare în afara nerambursării și a utilizării garanțiilor. Parametrii sunt calculați luând în considerare previziunile macroeconomice pe mai multe scenarii. În momentul introducerii sale, utilizarea acestei metodologii a condus la o scădere a provizioanelor pentru pierderi așteptate cu 5,8 milioane LEI.

Datele aferente evaluării parametrilor de riscului de credit se bazează pe istoricul de date de parcursul mai multor ani pentru toți debitorii băncilor din cadrul grupului. Analiza de regresie este utilizată pentru a estima impactul caracteristicilor riscului pentru clienți, precum și a factorilor macroeconomici pentru parametrii considerați.

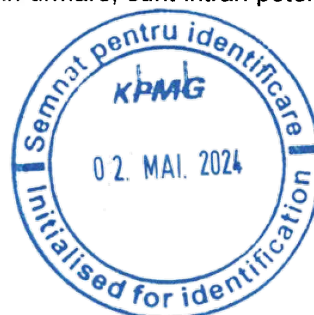
### **Serii cronologice macroeconomice**

Seriile cronologice macroeconomice utilizate pentru calcularea previziunilor punctuale ale mai multor parametri sunt obținute din Baza de date FMI World Economic Outlook, Baza de date Economist Intelligence Unit (EIU) și Baza de date a Băncii Centrale Europene.

Serii cronologice istorice - mai multe variabile macroeconomice sunt investigate în ceea ce privește potențialul lor ca parte a modelului Probabilității de nerambursare (PD). În special, într-o primă etapă, sunt investigate următoarele variabile pentru modelele *point in time*:

- Creșterea produsului intern brut
- Modificarea procentuală a inflației (sfârșitul perioadei)
- Rată de șomaj
- Modificarea procentuală a ratei de dobândă
- Modificarea procentuală a ratei de conversie PPP (paritățile puterii de cumpărare) implicite
- Modificarea procentuală a prețului gazului
- Modificarea procentuală a prețului petrolului

Aceste variabile reflectă în mod direct dezvoltarea ciclului de afaceri și, prin urmare, sunt intrări potențiale valide pentru modele *point-in-time*.



Pentru 2023, cele mai semnificative variabile care afectează ajustările pentru depreciere sunt următoarele:

An	Variabila macroeconomică	Scenariul principal (de baza)	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
<b>2023</b>	<i>Cresterea PIB (% an la an)</i>	2.18	5.96	-0.22
<b>2023</b>	<i>Modificarea Ratei de dobanda</i>	1.64	0.50	4.29
<b>2024</b>	<i>Cresterea PIB (% an la an)</i>	3.79	7.56	1.39
<b>2024</b>	<i>Modificarea pretului la gaz</i>	30.77	1.60	67.83
<b>2024</b>	<i>Modificarea Ratei de dobanda</i>	-0.80	-1.94	1.84
<b>2025</b>	<i>Cresterea PIB (% an la an)</i>	3.84	7.62	1.44

Pentru 2022, cele mai semnificative variabile care afectează ajustările pentru depreciere sunt următoarele:

An	Variabila macroeconomică	Scenariul principal (de baza)	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
<b>2022</b>	<i>Cresterea PIB (% an la an)</i>	4.80	8.16	1.96
<b>2022</b>	<i>Modificarea Ratei de dobanda</i>	1.99	0.74	4.26
<b>2023</b>	<i>Cresterea PIB (% an la an)</i>	3.08	6.44	0.24
<b>2023</b>	<i>Inflatia</i>	7.69	2.61	9.52
<b>2023</b>	<i>Modificarea Ratei de dobanda</i>	1.40	0.15	3.67
<b>2024</b>	<i>Cresterea PIB (% an la an)</i>	3.78	7.14	0.94

Ca și în cazul oricăror previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite față de cele proiectate. Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și acoperă eventualele neliniarități și asimetrii potențiale din cadrul diferitelor portofolii ale Băncii.

#### Analiza de sensibilitate

Analiza de sensibilitate a fost efectuată de către Bancă pe scenariile macroeconomice utilizate, adică în cazul în care există pondere de 100% pentru scenariul de baza, optimist și pesimist. Rezultatele analizei de sensibilitate în ceea ce privește ajustările de depreciere sunt de 2,4 milioane lei venituri (2022: 2,7 milioane lei) pentru ponderea 100% a scenariului principal, venituri de 12,9 milioane lei (2022: 11,3 milioane lei) pentru ponderea 100% a scenariului optimist și cheltuiala de 7,5 (2022: 6,8 milioane lei) milioane lei în cazul unei ponderi de 100% a scenariului pesimist.

Modificările acestor ipoteze pot duce, în timp, la modificări ale ajustărilor de depreciere. Banca recunoaște că se exercită o considerabilă judecată a managementului și că există o incertitudine a estimării în determinarea valorii pierderilor de depreciere pentru activele financiare evaluate colectiv și individual. Această judecată se bazează pe definițiile aplicabile nerambursării, abordarea determinării creșterii semnificative a riscului de credit și pe structura variabilelor macroeconomice prognozate utilizate.

Metodologia Băncii pentru determinarea unei creșteri semnificative a riscului de credit se bazează pe informații clare viitoare și în baza informațiilor istorice.

O creștere semnificativă a riscului de credit se detectează în timpul analizei financiare / monitorizării clientului sau prin identificarea de evenimente ad-hoc care indică creșterea riscului de credit. Ambele declanșează o actualizare a clasificării riscului de credit a clientului (Risk Classification). Pe de altă parte, informațiile istorice cu privire la modul de plată a creditelor este considerat și expunerile de credit sunt deklasificate în Stadiul 2 sau Stadiul 3 bazat pe criteriul de număr de zile de întârziere.

Această abordare implică o analiză cuprinzătoare a unor surse variate de informare, incluzând următoarele: situația financiară a debitorului, informațiile cu privire la întârzierile la plată, datele cu privire la evenimentele de restructurare cat și previziunile macroeconomice viitoare (prin clasificarea riscului de credit).



### Stadiul I

Stadiul 1 cuprinde activele financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială a activului, precum și activele financiare care prezintă risc de credit scăzut la data raportării și care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi în Stadiul 2 sau Stadiul 3. Activele sunt alocate în Stadiul 1 la recunoașterea inițială cu excepția creditelor achiziționate sau originare depreciate (POCI) care sunt tratate și raportate separat în cadrul Stadiului 3. Pentru activele din Stadiul 1 pierderea așteptată din posibilitatea evenimentelor de creștere a riscului de nerambursare în 12 luni de la data raportării (12 luni ECL) sunt recunoscute ca și cheltuială. Pentru expuneri de credit cu maturitate mai mică de 12 luni, se va utiliza probabilitate de risc de nerambursare (PD) care reflectă maturitatea rămasă a produsului.

### Stadiul II

Stadiul 2 cuprinde active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială a activului, dar pentru care nu există indicii obiective de depreciere. Această evaluare se bazează pe informații adecvate și plauzibile. Pierderile așteptate sunt stabilite pentru întreaga perioadă de derulare a activului ("lifetime expected credit loss" – "lifetime ECL not credit impaired").

Cresterea semnificativă a riscului de credit este stabilită pe baza informațiilor calitative și cantitative:

- Compararea PD până la maturitate „remaining lifetime PD” a unei expuneri de credit la fiecare dată de raportare cu „remaining lifetime PD” de la data originării activului. Parametri sunt bazați pe clasificarea riscului de credit (risk classification) în cazul expunerilor cu această clasificare. Rezultă o creștere semnificativă a riscului de credit dacă în urma comparației se depășește un anumit prag și activul va fi transferat din Stadiul 1 în Stadiul 2. Un transfer din Stadiul 2 în Stadiul 1 este posibil când riscul de credit asociat este redus semnificativ;
- Când cel puțin unul din evenimentele de mai jos este detectat:
  - Clientul se află în întârziere cu mai mult de 30 de zile, dar mai puțin de 90 de zile
  - Evenimentele de restructurare de tip standard sau restructurate în observație.
  - Clientul se află în clasa de risc 6 sau 7 (pentru expunerile de credit care au asignată o clasă de risc).

### Stadiul III

Stadiul 3 include toate expunerile de credit depreciate de la data raportării. Calculul pierderii așteptate se face pentru întreaga perioadă de derulare a activului ("lifetime expected credit loss") considerând o probabilitate de risc de nerambursare de 100% ("lifetime ECL credit impaired").

Expunerile de credit din categoria "Stadiul III" sunt acele expuneri pentru care apare cel puțin unul din următoarele evenimente:

- clientul prezintă întârzieri mai mari de 90 de zile la plata sumelor scadente;
- a fost inițiată procedura de faliment;
- Banca a început procedurile legale de executare silită împotriva clientului;
- eveniment de fraudă de credit;
- criteriile calitative în baza cărora Banca îl consideră pe client incapabil de a efectua plata fără executarea garanțiilor;
- clientul este încadrat într-o categorie de risc de credit considerată în stare de nerambursare (categoria de risc de credit 8);
- eveniment(e) de restructurare depreciată;
- prezintă alte semne de depreciere care indică faptul că nu se poate aștepta rambursarea totală de la client.

**Active financiare depreciate la recunoașterea inițială (POCI)** - includ instrumente financiare care erau depreciate la recunoașterea inițială, indiferent dacă ele mai sunt depreciate la data raportării. Pierderile de credit așteptate din expunerile POCI sunt calculate pentru întreaga durată de viață a creditului. Ca rezultat, nicio ajustare de depreciere nu este recunoscută la momentul recunoașterii. Ulterior, numai modificări semnificative în pierderile așteptate din credit pe întreaga durată de viață după recunoașterea inițială sunt recunoscute ca ajustări pentru depreciere, în timp ce modificările favorabile sunt recunoscute ca și câștiguri din depreciere care măjorează valoarea contabilă brută a activelor financiare POCI.

În cadrul modelului de afaceri al Băncii, achiziția unor active conform cu cele descrise mai sus nu este permisă. În consecință, expuneri de tipul active financiare depreciate la recunoașterea inițială pot apărea numai în cursul unei noi negocieri sau în cazul unei modificări semnificative ale fluxurilor de numerar agreeate contractual.



Pentru "Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global", modelul de depreciere se bazează pe rating-uri externe. Pentru instituțiile financiare și suverane, se utilizează "Issuer Default Rating" (IDR), care este o evaluare de perspectivă a capacității și disponibilității de a onora obligațiile datoriei față de creditorii din sectorul privat, în totalitate și la timp și, prin urmare, surprinde riscul de neplată.

Portofoliul Băncii de "Titluri de Investiții" constă în titluri de stat, cu rating BBB -, clasificate ca fiind credit de risc - Stadiul 1 și provizionate în conformitate cu pierderile așteptate pe timp de un an. Respectivul pierderi așteptate sunt calculate ca produs al expunerii la riscul de nerambursare (EAD), probabilitate de neplată de un an (PD) redusă în funcție de maturitatea contractuală (M) dacă este mai mică de un an de la data raportării și, pierderea datorata nerambursării (LGD).

Pentru poziția "Alte active", ajustările pentru depreciere sunt stabilite prin folosirea abordării simplificate. Ca regulă, ajustările pentru depreciere sunt înregistrate la recunoașterea inițială și la fiecare dată de raportare ulterioară într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe întreaga maturitate. Pentru aceste active în general cu maturitate mică, maturitatea totală a fost setată la 12 luni.

#### *Reluarea pe venituri a provizioanelor*

În eventualitatea scăderii riscului de credit, ajustările pentru depreciere recunoscute vor fi reduse corespunzător.

#### *Garanții financiare și angajamente de credit*

Ajustările pentru depreciere aferente expunerilor de credit extra-bilanțiere se referă în primul rând la angajamente de credit netrase, acreditive și scrisori de garanție. Factorii de conversie a creditelor bazate pe caracteristicile facilităților și, dacă este cazul, pe baza datelor empirice, se aplică la determinarea provizioanelor pentru expunerile extrabilanțiere. Pierderile de credit așteptate aferente garanțiilor financiare și angajamentelor de credit sunt recunoscute în poziția Provizioane din Situația poziției financiare.

Banca consideră pentru sumele netrase aferente creditelor în rate revocabile un CCF ("credit conversion factor") de 100%.

#### *Credite scoase în afara bilanțului, recuperări și credite scoase afara bilanțului în mod direct*

Când un credit nu mai poate fi recuperat, el este scos în afara bilanțului prin reversarea ajustărilor pentru depreciere aferente respectivului credit. Aceste scoateri în afara bilanțului apar după ce toate procedurile necesare au fost îndeplinite și suma pierderii a fost determinată. Recuperări ulterioare ale unor sume care inițial au fost scoase în afara bilanțului sunt recunoscute în contul de profit și pierderi în categoria "provizioane pentru deprecierea activelor financiare". Creditele care nu pot fi recuperate pentru care nu au fost constituite ajustări pentru depreciere în întregime sunt scoase în afara bilanțului în mod direct.

Suma contractuală a activelor financiare care au fost scoase în afara bilanțului în cursul anului 2023 și care fac încă obiectul activității de executare silită este de 2.049.062 lei (2022: 5.887.524 lei). Valoarea totală contractuală a expunerilor scoase în afara bilanțului și încă supuse activității de executare silită este, la 31 decembrie 2023, de 10.646.865 lei (31 decembrie 2022: 8.803.358 lei)

#### *Active dobândite în schimbul creditelor (bunuri adjudecate)*

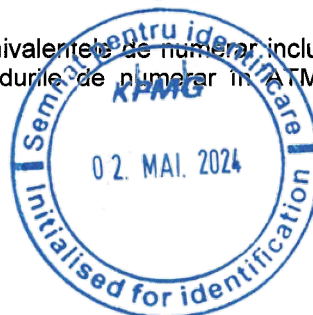
Activele nefinanciare dobândite în schimbul creditelor, ca parte a procesului de recuperare, sunt raportate în categoria "Alte active". Activul dobândit este înregistrat la valoarea sa justă. Pentru activele deținute pentru vânzare nu se calculează amortizarea. Orice devalorizare ulterioară a activului dobândit, la valoarea justă minus costurile de vânzare este recunoscută în contul de profit și pierdere în poziția „venitul net din exploatare”. Orice creștere ulterioară a valorii juste minus costurile de vânzare, în măsura în care acestea nu depășesc devalorizarea cumulată, este, de asemenea, recunoscută în „venitul net din exploatare”, împreună cu orice câștiguri sau pierderi realizate din vânzare.

## **10) Numerar și solduri la banca centrală**

În cadrul "Situației poziției financiare", numerarul și soldurile la banca centrală cuprind numerar, solduri de numerar în ATM, solduri cu maturitate mai mică de trei luni de la data plasamentului, alte instrumente de piață monetară, cu grad ridicat de lichiditate și ușor convertibile în sume cunoscute de numerar, cu risc nesemnificativ de schimbare a valorii, precum și cambii și alte titluri eligibile pentru scontare la băncile centrale.

Toate elementele de numerar și echivalente de numerar sunt recunoscute la valoarea lor nominală.

În scopul „Situației fluxurilor de trezorerie”, numerarul și echivalentele de numerar includ disponibilitățile de numerar, soldurile nerestricționate deținute la banca centrală și soldurile de numerar în ATM, conturi curente la bănci și



plasamentele la alte bănci, cu mai puțin de 90 de zile maturitate inițială și care sunt utilizate de către Bancă în gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

### **11) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit**

Sumele raportate drept creanțe față de bănci constau din credite și avansuri acordate instituțiilor de credit.

Pe lângă depozitele overnight și la termen, sumele raportate drept credite și avansuri acordate băncilor includ soldurile conturilor curente.

Toate creditele și creanțele acordate instituțiilor de credit, sunt contabilizate la cost amortizat, folosind metoda dobânzii efective. Primele și discount-urile amortizate sunt contabilizate în perioadele respective în contul de profit și pierdere în cadrul venitului net din dobânzi.

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, creanțele față de bănci, cu o maturitate reziduală de mai puțin de trei luni de la data achiziției sunt recunoscute în numerar și echivalente de numerar (a se vedea Nota 27).

### **12) Credite și avansuri acordate clienților**

Creditele și creanțele acordate clienților, sunt recunoscute inițial la valoarea justă incluzând costurile de tranzacționare; ulterior ele sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Prin urmare, valoarea lor contabilă poate este redusă, prin valoarea ajustărilor de depreciere estimate.

În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, ajustările de depreciere se reduc în mod corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Limita superioară a reducerii deprecierei este egală cu costurile amortizate care ar fi fost calculate la data evaluării, dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

Creditele sunt recunoscute atunci când principalul este acordat debitorilor. Creditele sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din active financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat toate riscurile și beneficiile asociate respectivului activ.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii activului derecunoscut) și suma (i) contraprestației primite (inclusiv orice activ nou obținut minus orice pasiv nou presupus) și (ii) orice câștig sau pierdere cumulată care a fost recunoscută în OCI este recunoscută în profit sau pierdere.

Banca, prin parteneriatul solid cu Fondul European de Investiții (FEI), încheie acorduri de finanțare cu instituția menționată anterior pentru a facilita accesul IMM-urilor la finanțare. La acordare, Banca efectuează o analiză pentru a stabili dacă acționează în calitate de principal sau agent în legătură cu împrumuturile acordate IMM-urilor. Pe baza analizei și având în vedere că Banca își asumă întreaga responsabilitate pentru acordarea produsului de credit și acționează ca singura contraparte legală în temeiul acordurilor de creditare, Banca recunoaște întregul credit acordat clienților în bilanțul său.

### **13) Imobilizări necorporale**

Programele software achiziționate de către Bancă sunt evidențiate la cost minus amortizarea cumulată, minus pierderile din depreciere cumulată.

Cheltuielile ulterioare privind imobilizările necorporale de software sunt capitalizate doar atunci când duc la creșterea beneficiilor economice viitoare încorporate în activul specific la care se referă. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute pe măsură ce sunt suportate.

Licențele pentru programe informatice achiziționate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru a achiziționa și a aduce în stare de utilizare software-ul respectiv. Aceste costuri sunt amortizate liniar pe baza duratei de viață utilă. Software-ul are o viață utilă maximă estimată de 5 ani.



#### 14) Imobilizări corporale

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la costul istoric, minus amortizarea cumulată și pierderile din depreciere (a se vedea Nota 32). Costul istoric include cheltuieli direct atribuibile achiziției bunurilor. Componentele unui activ sunt recunoscute separat, dacă au durate diferite de viață utilă sau oferă beneficii Băncii într-un mod diferit.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau sunt recunoscute ca un activ separat, după caz, numai atunci când este probabil ca băncii să îi parvină beneficiile economice viitoare asociate cu bunul respectiv, iar costul elementului poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte cheltuieli cu reparațiile și întreținerea sunt incluse în contul de profit și pierdere în cursul perioadei financiare în care sunt suportate.

Amortizarea altor active este calculată folosind metoda liniară pentru alocarea costurilor la valorile lor reziduale de-a lungul duratei lor de viață utilă estimată, după cum urmează:

– Clădiri	40 ani
– Amenajări ale bunurilor imobile luate în chirie	minimul dintre durata stipulată în contractul de închiriere și durata de viață utilă
– Mobilier și echipamente	4 – 16 ani
– Autovehicule	6 ani

Duratele de viață utilă și valorile reziduale ale activelor sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la fiecare dată a bilanțului.

Câștigurile și pierderile din valorificare sunt determinate prin compararea încasărilor cu valoarea contabilă. Acestea sunt incluse în contul de profit și pierdere.

#### 15) Deprecierea activelor nefinanciare

Activele nefinanciare sunt revizuite pentru indicii de depreciere ori de câte ori evenimente sau schimbări ale circumstanțelor indică faptul că valoarea contabilă ar putea fi nerecuperabilă. O pierdere din depreciere este recunoscută la nivelul sumei cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă. Pierderile cu deprecierea se regăsesc în contul de profit și pierdere. În scopul evaluării deprecierei, activele sunt grupate pe cele mai mici niveluri pentru care există fluxuri de numerar identificabile separat.

#### 16) Datorii privind instituțiile de credit și clientela

Datoriile privind instituțiile de credit și clientela sunt recunoscute inițial la valoarea justă minus costuri de tranzacție. Acestea sunt ulterior înregistrate la costul amortizat; orice diferență între valoarea încasărilor minus costuri de tranzacționare și valoarea de răscumpărare este recunoscută în contul de profit și pierdere pe perioada datoriei folosind metoda ratei de dobândă efectivă.

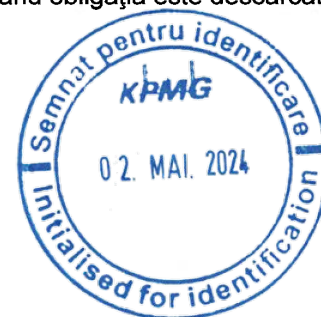
Toate datoriile financiare sunt derecunoscute atunci când sunt stinse – respectiv atunci când obligația este descărcată, anulată sau expiră.

#### 17) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în cazul în care:

- există o obligație prezentă, legală sau implicită, generată de evenimente trecute;
- este probabil ca achitarea obligației să necesite o ieșire de resurse;
- suma poate fi estimată în mod credibil.

Provizioanele pentru care se cunoaște calendarul ieșirilor de resurse sunt măsurate la valoarea prezentă a cheltuielilor estimate, în cazul în care ieșirea nu va avea loc mai devreme de un an. Creșterea valorii prezente a obligației din cauza trecerii timpului este recunoscută la cheltuieli cu dobânzile.



Un provizion pentru restructurare este recunoscut atunci când Banca a aprobat un plan de restructurare detaliat și formal, iar restructurarea fie a început, fie a fost anunțată public. Pierderile viitoare din exploatare nu sunt provizionate.

## 18) Beneficii post-angajare și alte beneficii ale angajaților

### (a) Beneficii pe termen scurt

Obligațiile privind beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt măsurate la valoare neactualizată și sunt înregistrate pe cheltuieli pe măsură ce serviciul este oferit.

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salariile, bonusurile și contribuțiile la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli în momentul în care sunt prestate serviciile.

### (b) Planuri de contribuție definite

Obligațiile privind contribuțiile la planuri de pensie definite sunt recunoscute drept cheltuieli în cadrul situației rezultatului global în momentul în care sunt realizate.

Banca, în cursul normal al activității, face plăți către fondurile Statului Român în numele angajaților ei pentru pensii, asigurări de sănătate și ajutorul de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri ai acestor fonduri și au obligația legală de a face contribuții predefinite (inclusiv contribuții la asigurările sociale) la planul de pensii al Statului Român (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiile relevante la planul de pensii al Statului Român sunt recunoscute drept cheltuieli în cadrul contului de profit și pierderi în momentul în care sunt realizate. Banca nu are alte obligații ulterioare.

Banca nu operează nicio schemă de pensii independentă, și prin urmare nu are nicio obligație privind pensiile.

Banca nu operează niciun alt plan de beneficii definit sau plan de beneficii post-pensionare. Banca nu are nicio obligație de a oferi servicii suplimentare angajaților săi actuali sau foștilor săi angajați.

## 19) Capital social

Costurile marginale direct atribuibile emisiunii de noi acțiuni sunt prezentate în capitalurile proprii ca o deducere, netă de impozitul aferent.

Dividendele aferente acțiunilor ordinare sunt recunoscute în capitalurile proprii în perioada în care acestea sunt aprobate de acționarii Băncii.

## C. Note la Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

### 20) Venituri nete din dobânzi

in LEI

<b>Venituri din dobânzi</b>	<b>1.1.-31.12.2023</b>	<b>1.1.-31.12.2022</b>
Venituri din dobânzi din:		
Numerar și echivalente de numerar, credite și avansuri acordate instituțiilor financiare	17.534.139	7.147.745
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	13.937.224	6.246.278
Credite și avansuri acordate clienților	159.449.942	125.737.268
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>190.921.304</b>	<b>139.131.291</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzi</b>	<b>1.1.-31.12.2023</b>	<b>1.1.-31.12.2022</b>
Cheltuieli cu dobânzile din:		
Datoriile privind instituțiile de credit	35.497.324	33.409.474
Datoriile privind clienții	56.689.665	22.077.372



Împrumuturile de la bănci și alte institutii financiare internaționale	5.569.728	4.850.966
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>97.756.717</b>	<b>60.337.812</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>93.164.587</b>	<b>78.793.479</b>

În cursul anului 2023, Banca a înregistrat venituri din dobânzi aferente creditelor depreciate în sumă de LEI 1.602.463 (2022: LEI 1.338.356)

## 21) Ajustari pentru deprecierea activelor financiare

in LEI		
<b>Ajustari pentru depreciere</b>	<b>1.1.-31.12.2023</b>	<b>1.1.-31.12.2022</b>
(Cheltuiala)/Venit net(a) din pierderi asteptate pentru credite și avansuri acordate bancilor	-6.181	-4.899
(Cheltuiala) neta din pierderi asteptate pentru credite și avansuri acordate clientelei	-7.396.760	-13.826.747
Venituri din credite scoase în afara bilanțului	340.514	449.201
<b>Total ajustari pentru deprecierea activelor financiare</b>	<b>-7.062.428</b>	<b>-13.382.444</b>

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

31 Decembrie 2023	Credite pentru întreprinzători	Credite Agricole	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Alte credite	Total
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere	28.046.311	4.205.249	12.662	122.690		32.386.912
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere-elemente în afara bilanțului	1.068.997	84.667	-	2.266	217	1.156.147
Venituri din reluarea deprecierei	-20.158.104	-4.271.994	-18.153	-23.490	-173	-24.471.916
Venituri din reluarea deprecierei -elemente în afara bilanțului	-1.093.402	-577.133	-	-3.983	-45	-1.674.563
Recuperari nete din credite și avansuri vândute sau derecunoscute	-218.890	-85.994	-2.729	-195	-32.525	-340.333
<b>Total</b>	<b>7.644.912</b>	<b>-645.206</b>	<b>-8.220</b>	<b>97.287</b>	<b>-32.527</b>	<b>7.056.247</b>

31 Decembrie 2022	Credite pentru întreprinzători	Credite Agricole	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Alte credite	Total
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere	23.889.261	4.081.992	7.962	29.965	-	28.009.179
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere-elemente în afara bilanțului	922.510	47.488	-	3.643	223.657	1.197.298
Venituri din reluarea deprecierei	-11.668.369	-2.430.374	-15.147	-118.604	-331	-14.232.826





Venituri din reluarea deprecierii - elemente în afara bilanțului	-416.243	-97.336	-	-1.036	-231	-514.846
Recuperari nete din credite si avansuri vândute sau derecunoscute	-394.332	-50.047	-4.462	-360	-	-449.201
Efect unwinding	-541.029	-88.269	-84	-2.678	-	-632.059
<b>Total</b>	<b>11.791.798</b>	<b>1.463.454</b>	<b>-11.731</b>	<b>-89.071</b>	<b>223.095</b>	<b>13.377.545</b>

## 22) Venituri nete din speze și comisioane

În tabelul următor, veniturile din comisioane și comisioane din contractele cu clienții conform cu IFRS 9 și IFRS 15 sunt prezentate în funcție de tipul principal de servicii.

in LEI	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
<b>Venituri din speze si comisioane din:</b>		
Transferuri reprezentând plăți și tranzacții	2.309.987	2.250.152
Comisioane de administrare cont	4.243.809	4.348.182
Acreditiv si scrisori de garanție (IFRS 9)	661.714	362.858
Carduri de debit	3.235.810	3.076.903
Altele	2.523.564	2.145.154
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>12.974.884</b>	<b>12.183.249</b>
<b>Din care:</b>		
<b>Venituri din comisioane inregistrate conform IFRS 15</b>	<b>12.313.170</b>	<b>11.820.391</b>
<b>Cheltuieli cu speze si comisioane din:</b>		
Transferuri reprezentând plăți și tranzacții	1.043.829	955.388
Comisioane de administrare cont	1.041.029	1.315.770
Acreditiv si scrisori de garanție (IFRS9)	8.781	8.924
Carduri de debit	1.191.958	1.192.335
Altele	1.898.697	2.007.886
<b>Total cheltuieli cu speze și comisioane</b>	<b>5.184.294</b>	<b>5.480.303</b>
<b>Din care:</b>		
<b>Venituri din comisioane inregistrate conform IFRS 15</b>	<b>5.175.514</b>	<b>5.471.379</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>7.790.590</b>	<b>6.702.946</b>

## 23) Rezultatul din tranzacționare

„Rezultatul din tranzacțiile valutare” se referă la rezultatele tranzacțiilor valutare cu și pentru clienți. Banca nu se angajează în nicio tranzacție valutară în nume propriu. De asemenea, această poziție include efectele nerealizate ale reevaluării valutare. Banca nu aplică contabilitatea de acoperire.

in LEI	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Câștiguri nete din tranzacțiile valutare	5.619.758	5.004.870
Castiguri/Pierderi nete din reevaluarea activelor și datoriiilor denuminate în valută	-70.672	158.209
<b>Total</b>	<b>5.549.086</b>	<b>5.163.080</b>



**24) Alte cheltuieli/venituri operaționale nete**

in LEI	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Venituri din vânzarea de bunuri si echipamente	-	6.500
Alte venituri	2.296.434	2.015.001
<b>Total alte venituri operaționale</b>	<b>2.296.434</b>	<b>2.021.501</b>
Cheltuieli cu casarea de bunuri si echipamente	10.413	117.367
Cheltuieli cu alte provizioane care nu au legatura cu creditarea	852.270	108.732
Alte cheltuieli	108.089	37.417
Cheltuieli administrative	4.500	594.792
Cheltuieli cu fondul de garantare a depozitelor bancare	2.277.687	924.201
Din care cheltuieli cu fondul de rezolutie bancara	1.935.992	247.400
<b>Total alte cheltuieli operaționale</b>	<b>3.252.959</b>	<b>1.782.509</b>
<b>Total</b>	<b>-956.525</b>	<b>238.992</b>

**25) Cheltuieli cu personalul și cheltuieli administrative**

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

in LEI	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Cheltuieli cu salariile	23.864.362	20.011.099
Cheltuieli cu asigurarile sociale	533.824	449.245
Alte cheltuieli de natură salarială	1.086.830	687.739
Cheltuieli cu pregătirea si recrutarea salariaților	883.668	1.166.202
<b>Total</b>	<b>26.368.684</b>	<b>22.314.284</b>

„Cheltuielile administrative” includ următoarele elemente:

in LEI	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Cheltuieli cu comunicatiile si mentenanță IT	20.913.143	14.298.965
Transport	1.938.807	1.466.098
Birotică	648.349	501.314
Servicii de securitate	109.776	101.622
Marketing, publicitate și protocol	2.189.884	3.104.180
Construcții, reparații și întreținere	987.504	950.979
Alte cheltuieli cu taxele	6.699.066	5.201.506
Onorarii de consultanță, legale și audit	4.610.407	3.629.786
Prime de asigurare	837.758	662.969
Utilități	549.522	468.384
Chirii	203.628	387.313
Alte cheltuieli administrative	3.579.935	3.742.696
<b>Total</b>	<b>43.267.778</b>	<b>34.515.812</b>



În anul 2023, Banca a înregistrat cheltuieli cu comunicatiile si mentenanța IT mai mari, ca urmare a costurilor de întreținere mai mari determinate de investițiile în aplicațiile software utilizate de bancă, dar și ca urmare a presiunilor inflaționiste care au condus la tarife crescute.

Cheltuielile înregistrate în relație cu auditorul băncii în cursul anului 2023, au fost de 858.700 RON (751.326 RON în 2022) din care 429.347 RON (360.100 RON în 2022) pentru auditul situațiilor financiare IFRS ale Băncii. Onorariile plătite pentru serviciile non-audit prestate de auditorul financiar independent așa cum sunt definite de Regulamentul (EU) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului sunt reprezentate de: audit al pachetului de raportare către Grup

pentru data de 31 decembrie 2023, audit al pachetului Finrep la data de 31 decembrie 2023 și audit al formularului Finrep F.18 la solicitarea Băncii Naționale a României la data de 30 iunie 2023.

La 31 decembrie 2023 sumele plătite pentru serviciile prestate aferente anului 2023 au fost de 450.562 RON. Pentru serviciile prestate aferente anului 2022, Banca a plătit următoarele sume: 397.989 RON în cursul anului 2022 și 353.337 RON în cursul anului 2023.

## 26) Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit

Acest element include toate impozitele pe profit. Cheltuielile cu impozitul pe profit au fost următoarele:

in LEI	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-3.333.570	-649.178
Cheltuiala/venit cu impozitul pe profit amânat	29.173	-35.738
<b>Total</b>	<b>-3.304.397</b>	<b>-684.916</b>

## D. Note la Situația Poziției Financiare

### 27) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele elemente:

in LEI	2023	La 31 Decembrie 2022
Numerar	52.024.845	50.189.410
Conturi la Banca Națională a României, excluzând rezerva minimă obligatorie	345.294.106	271.939.675
Rezerva minimă obligatorie	155.074.328	143.590.473
<b>Total numerar și echivalent de numerar</b>	<b>552.393.279</b>	<b>465.719.558</b>

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

în LEI	2023	La 31 Decembrie 2022
Echivalente de numerar recunoscute în fluxurile de trezorerie	552.393.279	465.719.558
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu maturitate de până la 3 luni, care se clasifică drept numerar	76.442.306	185.700.453
Rezerva minima obligatorie la Banca Națională a României	-155.074.328	-143.590.473
<b>Total echivalent numerar pentru fluxurile de trezorerie</b>	<b>473.761.257</b>	<b>507.829.538</b>

Numerarul deținut la banci centrale asigură conformitatea cu cerințele de rezervă minimă obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitatea zilnică a Băncii. La 31 decembrie 2023 ratele de rezervă minimă obligatorie stabilite de Banca Națională a României pentru fondurile atrase cu o maturitate mai mică de 2 ani și pentru fondurile atrase cu maturitate reziduală mai mare de 2 ani, care prevăd clauze contractuale privind rambursarea, retragerile, transferurile anticipate, sunt următoarele: 8% pentru fondurile atrase denuminate în LEI și 5% pentru fondurile atrase denuminate în valută (31 decembrie 2022: 8% pentru fondurile atrase denuminate în LEI și 5% pentru fondurile atrase denuminate în valută).



Soldurile la banci centrale și modificările ajustărilor pentru depreciere aferente sunt prezentate în următoarele tabele.

<b>Solduri la Banca Nationala a Romaniei</b> in LEI					<b>La 31 Decembrie 2023</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta expunere	500.455.925	-	-	-	500.455.925
Ajustari pentru pierderi asteptate	-87.491	-	-	-	-87.491
<b>Expunere neta</b>	<b>500.368.434</b>	-	-	-	<b>500.368.434</b>

<b>Ajustări pentru depreciere aferente soldurilor la Banca Nationala a Romaniei</b> in LEI					Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2023</b>	80.981	-	-	-	80.981
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-	-	-	-	-
Diminuari datorate derecunoasterii	-	-	-	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	6.146	-	-	-	6.146
Diferente de curs si alte variatii	364	-	-	-	364
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>87.491</b>	-	-	-	<b>87.491</b>

<b>Solduri cu Banca Nationala a Romaniei</b> in LEI					<b>La 31 Decembrie 2022</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta expunere	415.611.129	-	-	-	415.611.129
Ajustari pentru pierderi asteptate	-80.981	-	-	-	-80.981
<b>Expunere neta</b>	<b>415.530.148</b>	-	-	-	<b>415.530.148</b>

<b>Ajustări pentru depreciere aferente soldurilor la Banca Nationala a Romaniei</b> in LEI					Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2022</b>	76.179	-	-	-	76.179
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-	-	-	-	-
Diminuari datorate derecunoasterii	-	-	-	-	-
Creșteri/scăderi în riscul de credit	4.496	-	-	-	4.496
Diferente de curs si alte variatii	306	-	-	-	306
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>80.981</b>	-	-	-	<b>80.981</b>



**28) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit**

Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit sunt următoarele:

in LEI	2023	La 31 Decembrie 2022
Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit din țări non-OECD	19.395	21.041.145
Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit din grup	76.422.911	164.659.309
<b>Total</b>	<b>76.442.306</b>	<b>185.700.453</b>

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

**Credite si avansuri acordate bancilor**

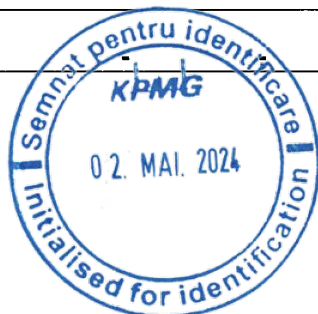
in LEI	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>La 31 Decembrie 2023</b>							
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit din tari non-OECD	19.395	-	-	-	-	-	19.395
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit din Grup	76.423.044	-	-	-133	-	-	76.422.911
<b>Total</b>	<b>76.442.439</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76.442.306</b>

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

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2023</b>	<b>-88</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-88</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-	-	-	-	-
Diminuari datorate derecunoasterii	-	-	-	-	-
Creșteri/scăderi în riscul de credit	-45	-	-	-	-45
Diferente de curs si alte variatii	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>-133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-133</b>

**Credite si avansuri acordate bancilor**

in LEI	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>La 31 Decembrie 2022</b>							
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit din tari non-OECD	21.041.232	-	-	-88	-	-	21.041.145
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit din Grup	164.659.584	-	-	-275	-	-	164.659.309
<b>Total</b>	<b>185.700.816</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-363</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185.700.453</b>



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

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2022</b>	<b>-222</b>	-	-	-	<b>-222</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-1.378	-	-	-	-1.378
Diminuari datorate derecunoasterii	1.290	-	-	-	1.290
Creșteri/scăderi în riscul de credit	-189	-	-	-	-189
Diferente de curs si alte variatii	136	-	-	-	136
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>-363</b>	-	-	-	<b>-363</b>

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

Activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt prezentate in tabelul urmator.

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

in LEI	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>La 31 Decembrie 2023</b>							
Titluri de stat	235.424.882	-	-	-113.036	-	-	235.311.847
<b>Total</b>	<b>235.424.882</b>	-	-	<b>-113.036</b>	-	-	<b>235.311.847</b>

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

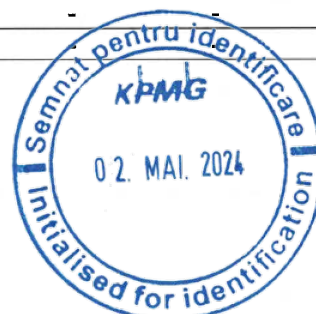
in LEI	Expunere bruta			Ajustari pentru depreciere			Expunere neta
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>La 31 Decembrie 2022</b>							
Titluri de stat	217.561.626	-	-	- 85.975	-	-	217.475.651
<b>Total</b>	<b>217.561.626</b>	-	-	<b>- 85.975</b>	-	-	<b>217.475.651</b>

Această poziție din bilanț include titluri cu dobândă fixă emise de Guvernul României, cele mai multe fiind titluri de stat cu rating Fitch Rating BBB-.

Modificările în ajustările pentru depreciere ale activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt prezentate în următorul tabel:

**Ajustari pentru depreciere pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2023</b>	<b>-85.975</b>	-	-	-	<b>-85.975</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-70.680	-	-	-	-70.680
Diminuari datorate derecunoasterii	31.817	-	-	-	31.817
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	11.893	-	-	-	11.893
Diferente de curs si alte variatii	-90	-	-	-	-90
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>-113.036</b>	-	-	-	<b>-113.036</b>



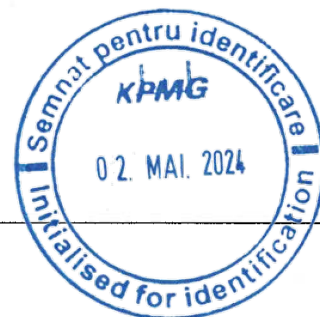
**Ajustari pentru depreciere pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**

in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2022</b>	<b>-30.270</b>	-	-	-	<b>-30.270</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-104.494	-	-	-	-104.494
Diminuari datorate derecunoasterii	48.841	-	-	-	48.841
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	-	-	-	-	-
Diferente de curs si alte variatii	- 52	-	-	-	- 52
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>-85.975</b>	-	-	-	<b>-85.975</b>

**30) Credite și avansuri acordate clienților**

Creditele și avansurile acordate clienților la sfârșitul anului 2023 sunt următoarele:

in LEI



La 31 Decembrie 2023	Credite pentru intreprinzatori	Credite agricole	Credite imobiliare si de imbunatari	Credite de consum *	Alte Credite	Total
<b>STADIUL 1</b>						
Expunere bruta	1.241.503.670	468.511.320	3.200.964	1.656.048	8.275	<b>1.714.880.277</b>
Ajustari pentru depreciere	-8.901.822	-2.999.382	-19.729	-65.276	-355	<b>-11.986.565</b>
<b>STADIUL 2</b>						
Expunere bruta	131.877.698	31.504.335	65.285	177.706	-	<b>163.625.024</b>
Ajustari pentru depreciere	-15.173.375	-3.558.687	-1.413	-4.837	-	<b>-18.738.311</b>
<b>STADIUL 3</b>						
Expunere bruta	22.528.154	3.162.070	-	75.364	-	<b>25.765.589</b>
Ajustari pentru depreciere	-14.780.661	-1.318.000	-	-65.933	-	<b>-16.164.594</b>
<b>STADIUL 3-POCI</b>						
Expunere bruta	153.818	-	-	-	-	<b>153.818</b>
Ajustari pentru depreciere	-153.818	-	-	-	-	<b>-153.818</b>
<b>TOTAL</b>						
Expunere bruta	1.396.063.340	503.177.726	3.266.250	1.909.117	8.275	<b>1.904.424.708</b>

Ajustari pentru depreciere	-39.009.677	-7.876.069	-21.142	-136.045	-354	<b>-47.043.288</b>
Expunere neta	1.357.053.664	495.301.657	3.245.107	1.773.072	7.921	<b>1.857.381.420</b>
Pondere din total portofoliu	73.3%	26.4%	0.2%	0.1%	0.0%	<b>100.0%</b>
Nr. credite in derulare	1.703	1.002	12	83	1	<b>2.801</b>
Pondere din total numar	60.8%	35.8%	0.4%	3.0%	0.0%	<b>100.0%</b>

\*creditele de consum includ inclusiv descoperiri de cont ale persoanelor fizice

Modificările în credite și avansuri acordate clienților și ajustările pentru depreciere aferente sunt prezentate în următoarele tabele:

Credite si avansuri clienti in LEI	La 31 Decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare contabila bruta la 1 Ianuarie 2023</b>	<b>1.540.056.006</b>	<b>169.003.647</b>	<b>27.133.979</b>	-	<b>1.736.193.631</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	573.659.140	-	-	183.478	573.842.617
Derecunoastere	-168.343.088	- 31.851.211	- 4.351.937	-	- 204.546.236
Write-offs	-	-	- 2.083.951	-	- 2.083.951
Modificari in suma expunerilor pentru creditele in derulare	- 161.053.760	- 30.408.414	- 10.682.066	29.659	- 202.173.899
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	- 352.255.184	352.255.184	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	- 609.208	-	609.208	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	280.813.438	- 280.813.438	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	- 15.406.652	15.406.652	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	524.686	- 524.686	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	34.032	-	- 34.032	-	-
Diferente de curs si alte variatii	2.578.902	321.222	292.421	-	3.192.545
<b>Valoare contabila bruta la 31 Decembrie 2023</b>	<b>1.714.880.277</b>	<b>163.625.024</b>	<b>25.765.589</b>	<b>153.818</b>	<b>1.904.424.708</b>

Costul amortizat al activelor financiare care au suferit modificari contractuale in cursul anului 2023 este de 15.296.534 lei cu o pierdere neta aferenta modificarii in valoare de 301.034 lei.

Valoarea contabilă brută a activelor financiare modificate anterior pentru care ajustarile pentru pierderi asteptate au fost modificate în cursul perioadei la ECL- 12 luni de la ECL pe durata de viață este de 11.525.026 LEI

Ajustari pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor catre clienti in LEI	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2023</b>	<b>-9.724.908</b>	<b>-15.979.414</b>	<b>-17.401.681</b>	-	<b>-43.106.004</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-3.644.256	-	-	-	-3.644.256





Diminuari datorate derecunoasterii	816.381	2.100.429	3.772.731	-	6.689.540
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	2.805.326	-2.805.326	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	5.949	-	-5.949	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	-2.189.788	2.189.788	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	1.217.013	-1.217.013	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	-126.217	126.217	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	-1.334	-	1.334	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	-8.510	-5.316.710	-3.520.282	-153.818	-8.999.319
Diminuarea contului de ajustari datorata derecunoasterii	-	-	2.083.951	-	2.083.951
Diferente de curs si alte variatii	-45.425	-17.875	-3.900	-	-67.200
<b>Sold la 31 Decembrie 2023</b>	<b>-11.986.565</b>	<b>-18.738.311</b>	<b>-16.164.594</b>	<b>-153.818</b>	<b>-47.043.288</b>

Creditele și avansurile acordate clienților la sfârșitul anului 2022 sunt următoarele:  
in LEI

La 31 Decembrie 2022	Credite pentru intreprinzatori	Credite agricole	Credite imobiliare si de imbunatari	Credite de consum *	Alte Credite	Total
<b>STADIUL 1</b>						
Expunere bruta	1.162.019.925	375.254.195	2.182.593	593.282	6.011	<b>1.540.056.006</b>
Ajustari pentru depreciere	-7.715.761	-1.964.490	-22.697	-21.788	-174	<b>-9.724.909</b>
<b>STADIUL 2</b>						
Expunere bruta	123.686.513	45.018.304	85.561	213.269	-	<b>169.003.647</b>
Ajustari pentru depreciere	-10.148.876	-5.819.336	-3.668	-7.533	-	<b>-15.979.414</b>
<b>STADIUL 3</b>						
Expunere bruta	24.753.724	2.294.367	891	84.997	-	<b>27.133.979</b>
Ajustari pentru depreciere	-16.413.233	-930.037	-269	-58.143	-	<b>-17.401.681</b>
<b>TOTAL</b>						
Expunere bruta	1.310.460.162	422.566.866	2.269.045	891.547	6.011	<b>1.736.193.631</b>
Ajustari pentru depreciere	-34.277.870	-8.713.862	-26.634	-87.464	-174	<b>-43.106.005</b>
Expunere neta	1.276.182.291	413.853.005	2.242.411	804.083	5.837	<b>1.693.087.627</b>
Pondere din total portofoliu	75,5%	24,3%	0,1%	0,1%	0,0%	<b>100,0%</b>
Nr. credite in derulare	1.806	894	9	42	1	<b>2.752</b>
Pondere din total numar	65,6%	32,5%	0,3%	1,5%	0,0%	<b>100,0%</b>

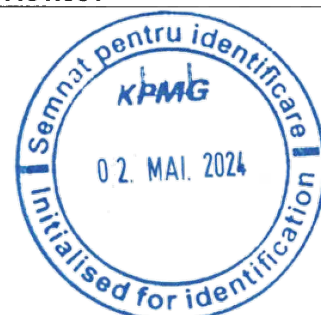
\*creditele de consum includ inclusiv descoperiri de cont ale persoanelor fizice



Modificările în credite și avansuri acordate clienților și ajustările pentru depreciere aferente sunt prezentate în următoarele tabele:

Credite si avansuri clienti in LEI	La 31 Decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare contabila bruta la 1 Ianuarie 2022</b>	1.620.898.502	122.373.070	29.136.995	-	1.772.408.567
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	526.733.794	-	-	-	526.733.794
Derecunoastere	-248.280.128	- 15.431.434	-8.318.896	-	-272.030.459
Write-offs	-	-	-5.886.651	-	-5.886.651
Modificari in suma expunerilor pentru creditele in derulare	-258.499.495	- 22.887.303	- 3.644.454	-	-285.031.252
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	-248.317.054	248.317.054	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	-5.357.010	-	5.357.010	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	152.653.232	152.653.232	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	-15.825.110	15.825.110	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	5.043.268	- 5.043.268	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	273.830	-	- 273.830	-	-
Diferente de curs si alte variatii	- 49.665	67.333	-18.036	-	-368
<b>Valoare contabila bruta la 31 Decembrie 2022</b>	<b>1.540.056.006</b>	<b>169.003.647</b>	<b>27.133.979</b>	<b>-</b>	<b>1.736.193.631</b>

Ajustari pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor catre clienti in LEI	La 31 Decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Sold la 1 Ianuarie 2022</b>	<b>-8.419.681</b>	<b>-10.179.666</b>	<b>-17.064.648</b>	<b>-</b>	<b>-35.663.994</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-2.016.887	-	-	-	-2.025.080
Diminuari datorate derecunoasterii	1.292.198	938.821	4.463.578	-	6.694.596
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 2	1.772.913	-1.772.913	-	-	-
Transfer de la Stadiul 1 la Stadiul 3	26.970	-	-26.970	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 1	-927.928	927.928	-	-	-
Transfer de la Stadiul 2 la Stadiul 3	-	1.241.005	-1.241.005	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 2	-	-623.003	623.003	-	-
Transfer de la Stadiul 3 la Stadiul 1	-5.440	-	5.440	-	-
Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	-1.437.752	-6.492.830	-10.053.474	-	-17.975.864
Diminuarea contului de ajustari datorata derecunoasterii	-	-	5.886.651	-	5.886.651
Diferente de curs si alte variatii	-9.302	-18.756	5.745	-	-22.313
<b>Sold la 31 Decembrie 2022</b>	<b>-9.724.909</b>	<b>-15.979.414</b>	<b>-17.401.681</b>	<b>-</b>	<b>-43.106.005</b>



### 31) Imobilizări necorporale

Evoluția imobilizărilor necorporale este prezentată în tabelele de mai jos:

Intangible assets		Imobilizări necorporale în progres		
în LEI		Software		Total
La 31 Decembrie 2023				
		5.426.061	70.551	5.496.613
Valoare contabilă neta la 1 Ianuarie 2023		26.322.326	1.348.317	27.670.643
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2023		31.524	1.785.382	1.816.906
Intrări		847.873	- 847.873	-
Transferuri de la imobilizări necorporale în curs lesiri		-10.009.264	-	- 10.009.264
		<b>37.210.987</b>	<b>2.285.826</b>	<b>39.496.813</b>
		20.896.265		
<b>Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2023</b>			1.277.766	22.174.030
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2023		2.075.105	-	2.075.105
Amortizare		-	-	-
Depreciere		-10.009.264	-	- 10.009.264
Amortizare cumulata aferenta iesirilor		<b>32.980.633</b>	<b>1.277.766</b>	<b>34.258.399</b>
<b>Amortizare cumulată la 31 Decembrie 2023</b>		<b>4.230.354</b>	<b>1.008.060</b>	<b>5.238.414</b>

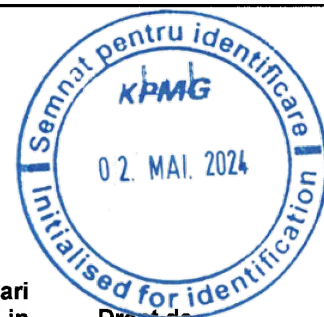
Imobilizări necorporale în progres		Imobilizări necorporale în progres		
în LEI		Software		Total
La 31 Decembrie 2022				
		5.579.836	1.461.893	7.041.729
Valoare contabilă neta la 1 Ianuarie 2022		25.051.395	1.461.893	26.513.287
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2022		105.817	1.519.841	1.625.658
Intrări		1.633.417	- 1.633.417	-
Transferuri de la imobilizări necorporale în curs lesiri		468.303	-	468.303
		<b>26.322.326</b>	<b>1.348.317</b>	<b>27.670.643</b>
<b>Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2022</b>		19.471.559	-	19.471.559
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2022		1.779.330	-	1.779.330
Amortizare		-	1.277.766	1.277.766
Depreciere		354.624	-	354.624
Amortizare cumulata aferenta iesirilor		<b>20.896.265</b>	<b>1.277.766</b>	<b>22.174.030</b>
<b>Amortizare cumulată la 31 Decembrie 2022</b>		<b>5.426.061</b>	<b>70.551</b>	<b>5.496.613</b>
<b>Valoare contabilă netă la 31 Decembrie 2022</b>				

În anii 2023 și 2022 nu a fost dezvoltat intern niciun software

### 32) Imobilizări corporale

Evoluția imobilizărilor corporale a fost următoarea:

in LEI	Amenajarea spatiilor inchiriate	Mobilier si aparatura birotica	Calculatoare si alte echipamente	Imobilizari corporale in curs	Drept de utilizare	Total
La 31 Decembrie 2023						
Valoare contabilă netă la 1 Ianuarie 2023	2.212.385	651.555	2.456.835	91.078	10.365.744	15.777.597
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2023	7.051.232	1.516.378	10.206.680	91.078	23.543.963	42.409.331
Intrări	240.816	-	14.401	91.434	764.815	1.111.466

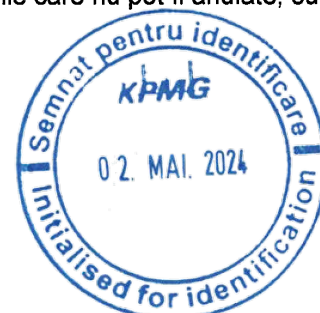


Transferuri de la imobilizări corporale în curs	-	-	68.943	-68.943	-	-
iesiri	9.217	-	20.899	-	-	30.116
<b>Cost de achiziție total la 31 Decembrie 2023</b>	<b>7.282.831</b>	<b>1.516.378</b>	<b>10.269.125</b>	<b>113.569</b>	<b>24.308.778</b>	<b>43.490.681</b>
Amortizare cumulată la 1 ian 2023	4.838.847	864.823	7.749.845	-	13.178.220	26.631.734
Amortizare	671.802	280.968	838.100	-	3.570.892	5.361.763
Amortizare cumulata aferenta iesirilor	-	-	20.899	-	-	20.899
<b>Amortizare cumulata la 31.12.2023</b>	<b>5.510.649</b>	<b>1.145.791</b>	<b>8.567.046</b>	<b>-</b>	<b>16.749.112</b>	<b>31.972.598</b>
Depreciere cumulata la 1 Ian 2023	-	-	-	-	-	-
Depreciere	-	-	-	-	-	-
<b>Depreciere cumulata la 31.12.2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Valoare contabila neta la 31 Decembrie 2023</b>	<b>1.772.182</b>	<b>370.587</b>	<b>1.702.079</b>	<b>113.569</b>	<b>7.559.666</b>	<b>11.518.084</b>

in LEI La 31 Decembrie 2022	Amenajarea spatiilor inchiriate	Mobilier si aparatur a birotica	Calculatoare si alte echipamente	Imobilizari corporale in curs	Drept de utilizare	Total
Valoare contabilă netă la 1 Ianuarie 2022	2.877.226	1.019.023	3.101.540	114.186	12.297.512	19.409.487
Cost de achiziție total la 1 Ianuarie 2022	7.051.232	1.564.731	11.955.904	114.186	24.961.574	45.647.625
Intrări	-	-	3.949	204.347	1.703.144	1.911.440
Transferuri de la imobilizări corporale în curs	-	-	227.455	-227.455	-	-
iesiri	-	48.352	1.980.627	-	3.120.755	5.149.734
<b>Cost de achiziție total la 31.12.2022</b>	<b>7.051.232</b>	<b>1.516.378</b>	<b>10.206.680</b>	<b>91.078</b>	<b>23.543.963</b>	<b>42.409.331</b>
Amortizare cumulată la 1 Ianuarie 2022	4.174.005	545.708	8.752.070	-	11.255.952	24.727.734
Amortizare	664.842	320.366	1.013.505	-	3.236.648	5.235.360
Amortizare cumulata aferenta iesirilor	-	1.251	2.015.729	-	1.314.380	3.331.360
<b>Amortizare cumulata la 31 Decembrie 2022</b>	<b>4.838.847</b>	<b>864.823</b>	<b>7.749.845</b>	<b>-</b>	<b>13.178.220</b>	<b>26.631.734</b>
Depreciere cumulata la 1 Ian 2022	-	-	102.294	-	1.408.110	1.510.405
Depreciere	-	-	-102.294	-	-1.408.110	-1.510.405
Depreciere cumulate aferentă ieșirilor	-	-	-	-	-	-
<b>Depreciere cumulata la 31.12.2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Valoare contabila neta la 31 Decembrie 2022</b>	<b>2.212.385</b>	<b>651.555</b>	<b>2.456.835</b>	<b>91.078</b>	<b>10.365.744</b>	<b>15.777.597</b>

### 33) Drept de utilizare

Angajamentele de leasing operațional provin din contracte de închiriere pentru imobile care nu pot fi anulate; sumele din tabelul de mai sus sunt calculate pe baza contractelor de închiriere în vigoare.



în LEI	La 31 Decembrie 2023	La 31 Decembrie 2022
<b>Drept de utilizare</b>		
Sold la 1 Ianuarie	10.365.744	12.297.512
Cheltuiala cu amortizarea anului	-3.570.892	-3.236.648
Intrari	764.815	1.703.144
Iesiri	-	-3.120.754
Depreciere	-	1.408.110
Depreciere acumulata a iesirilor	-	1.314.380
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>7.559.666</b>	<b>10.365.744</b>

### 34) Impozitul pe profit

Impozitul pe profitul amânat este recunoscut în totalitate prin metoda bilanțului, pentru diferențele temporare apărute între baza de impozitare a activelor și datorilor și valorile lor contabile, utilizând rata de impozitare în vigoare.

Tabelul de mai jos arată evoluția impozitelor pe profitul amânat și a tranzacțiilor aferente:

în LEI	La 31 Decembrie	
<b>Creanțe privind impozitul amânat</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
La 1 Ianuarie	135.824	48.271
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-135.824	87.553
Cheltuieli cu impozitul în contul de profit și pierdere	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>135.824</b>

în LEI	La 31 Decembrie	
<b>Datorii privind impozitul amânat</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
La 1 Ianuarie	-101.109	-65.371
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-132.070	-
Cheltuieli cu impozitul în contul de profit și pierdere	29.173	-35.738
<b>Total</b>	<b>-204.006</b>	<b>-101.109</b>

### 35) Reconcilierea efectivă privind impozitul pe profit

în LEI	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Profit înainte de impozitare	21.437.470	13.919.878
Impozitul de plătit (16%)	3.429.995	2.227.181
Efectul fiscal asupra elementelor nedeductibile		
- cheltuieli nedeductibile (+)	1.621.482	1.754.316
- venituri neimpozabile (-)	-1.717.907	-1.933.159
Utilizare a pierderii fiscale anterioare	-	-1.399.159



Reversare impozit amanat	-29.173	35.738
<b>Cheltuiala cu impozitul pe profit curent</b>	<b>3.304.397</b>	<b>684.916</b>

### 36) Alte active

Alte active sunt enumerate mai jos:

in LEI	2023	La 31 Decembrie 2022
Alte obiecte de inventar	124.856	89.487
Cheltuieli in avans	1.785.295	1.687.395
Plăți în avans	671.668	753.075
Creanțe aferente impozitelor	249.851	547.930
<b>Total</b>	<b>2.831.670</b>	<b>3.077.886</b>

Alte active financiare sunt reprezentate de:

în LEI	2023	La 31 Decembrie 2022
Garanții	439.773	437.178
Alte valori de recuperat	18.018.229	4.633.625
<b>Total</b>	<b>18.458.002</b>	<b>5.070.803</b>

La 31 decembrie 2023, banca avea o creanță fata de Fondurile de Garantare (FNGCMM, FGCR, FRC) în valoare de 17.047.205 LEI. Suma constă în dobândă subvenționată pentru creditele acordate în cadrul programelor IMM INVEST și IMM INVEST PLUS cu toate subprogramele atașate. Dobânda se plătește de către Fondurile de Garantare odată ce suma este primită de la bugetul de stat.

Activele fiscale curente sunt următoarele:

în LEI	2023	La 31 Decembrie 2022
Active fiscale curente	762.028	2.327.204
<b>Total</b>	<b>762.028</b>	<b>2.327.204</b>

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

### 37) Datorii privind instituțiile de credit

La 31 Decembrie 2023

in LEI	Scadent in 2023	Scadent in 2024	Scadent in 2025	Scadent in 2026	Scadent dupa 2026	comisioane in avans	Total
Imprumuturi cu rata de dobanda fixa	129.962.502	-	-	-	-	-	129.962.502
Imprumuturi cu rata de dobanda variabila	93.800.453	-	-	-	-	-	93.800.453
<b>Total</b>	<b>223.762.955</b>	-	-	-	-	-	<b>223.762.955</b>



**La 31 Decembrie 2022**

in LEI	Scadent in 2023	Scadent in 2024	Scadent in 2025	Scadent in 2026	Scadent dupa 2026	comisioane in avans	Total
Imprumuturi cu rata de dobanda fixa	252.223.205	-	-	-	-	-	252.223.205
Imprumuturi cu rata de dobanda variabila	35.862.868	93.400.000	-	-	-	-	129.262.868
<b>Total</b>	<b>288.086.072</b>	<b>93.400.000</b>	-	-	-	-	<b>381.486.072</b>

La sfârșitul anului 2023, banca a înregistrat datorii față de instituții de credit în valoare de 223.762.955 lei (anul 2022: 381.486.072 lei), cu scadență integrală în 2024 ( fata de entități din Grup dar și în afara acestuia).

O pondere de 42% din pasivele către bănci (93,8 milioane lei) sunt exprimate în lei și poartă o rată a dobânzii de 7.35%. Obligațiile denominate în EUR poartă rate ale dobânzii între 4,64% și 5,05%.

**38) Datorii privind clientela**

Datoriile privind clientela constau în conturi curente, conturi de economii și depozite la termen. Următorul tabel prezintă defalcarea pe grupuri de clienți:

in LEI	La 31 Decembrie 2023	Pondere în total portofoliu	La 31 Decembrie 2022	Pondere în total portofoliu
<b>Conturi curente</b>	<b>441.244.130</b>	<b>23%</b>	<b>492.826.481</b>	<b>31%</b>
-persoane fizice	80.050.416	4%	82.702.234	5%
-persoane juridice	361.193.714	19%	410.124.247	26%
<b>Conturi de economii*</b>	<b>370.302.566</b>	<b>19%</b>	<b>395.982.690</b>	<b>25%</b>
-persoane fizice	62.180.636	3%	84.148.337	5%
-persoane juridice	308.121.930	16%	311.834.353	20%
<b>Depozite la termen</b>	<b>1.079.911.550</b>	<b>57%</b>	<b>676.327.485</b>	<b>43%</b>
-persoane fizice	685.163.150	36%	340.708.514	22%
-persoane juridice	394.748.400	21%	335.618.970	21%
<b>Alte datorii către clientelă</b>	<b>7.755.831</b>	<b>0%</b>	<b>11.176.879</b>	<b>1%</b>
<b>Total</b>	<b>1.899.214.077</b>	<b>100%</b>	<b>1.576.313.534</b>	<b>100%</b>

\*inclusiv depozite colaterale

Categoria „persoane juridice” include obligații către organizații non-guvernamentale (ONG-uri) și instituții din sectorul public.

**39) Împrumuturi de la instituții financiare internaționale**

Datoriile către instituțiile financiare internaționale reprezintă o importantă sursă de finanțare pentru Bancă. Împrumuturile pe termen mediu și lung de la instituțiile financiare internaționale sunt raportate în această categorie. Angajamentele față de instituțiile financiare internaționale („IFI”) sunt împrumuturi purtătoare de dobândă de la instituțiile financiare specificate. Ele sunt recunoscute inițial la valoarea justă a contraprestației primite și a costurilor de tranzacție direct atribuibile. După recunoașterea inițială, angajamentele față de IFI sunt ulterior măsurate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective.



Următorul tabel oferă o prezentare detaliată pentru aceste elemente:

**La 31 decembrie 2023**

in LEI	Scadent in 2024	Scadent in 2025	Scadent in 2026	Scadent in 2027	Scadent dupa 2027	comisioane in avans	Total
Împrumuturi cu rată de dobândă fixă	1.217.170	-	-	29.847.600	69.718.942	-	100.783.711
Împrumuturi cu rată de dobândă variabilă	61.893.486	59.407.395	50.867.454	30.735.865	77.240.472	-435.536	279.709.135
<b>Total</b>	<b>63.110.656</b>	<b>59.407.395</b>	<b>50.867.454</b>	<b>60.583.465</b>	<b>146.959.413</b>	<b>-435.536</b>	<b>380.492.846</b>

**La 31 decembrie 2022**

in LEI	Scadent in 2023	Scadent in 2024	Scadent in 2025	Scadent in 2026	Scadent dupa 2026	comisioane in avans	Total
Împrumuturi cu rată de dobândă fixă	910.772	-	-	-	83.704.638	-	84.615.410
Împrumuturi cu rată de dobândă variabilă	57.804.916	56.939.011	52.300.823	43.760.882	102.729.507	-405.388	313.129.752
<b>Total</b>	<b>58.715.689</b>	<b>56.939.011</b>	<b>52.300.823</b>	<b>43.760.882</b>	<b>186.434.144</b>	<b>-405.388</b>	<b>397.745.162</b>

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

in LEI	2023		2022	
	Datorii către bănci	Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	Datorii către bănci	Împrumuturi de la instituții financiare internaționale
<b>Sold la 1 Ianuarie</b>	<b>381.486.072</b>	<b>397.745.162</b>	<b>240.546.143</b>	<b>429.527.714</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de finanțare</b>				
- Creșterea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare	-	54.922.710	48.000.000	15.007.773
- Rambursarea împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare	- 83.000.000	- 72.068.788	-	- 48.781.423
<b>Creșterea/descreșterea depozitelor băncilor</b>	<b>- 75.991.100</b>		<b>91.106.100</b>	
<b>Liability-related</b>				
- Cheltuieli cu dobânzile (incluzând comisioanele de acordare)	17.264.390	21.986.139	15.869.532	19.633.265
- Dobânzi plătite (incluzând comisioanele de acordare)	- 16.020.103	- 2.299.799	- 14.120.387	- 17.847.451
Altele (incluzând fx)	23.696	207.422	84.684	205.284
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b>223.762.955</b>	<b>380.492.846</b>	<b>381.486.072</b>	<b>397.745.162</b>





#### 41) Provizioane

în LEI	2023	La 31 Decembrie 2022
La 1 Ianuarie	2.962.747	2.321.608
Intrări	2.267.759	2.511.152
Din care provizioane aferente expunerilor extra bilantiere	328.234	1.384.186
Utilizări	-	-
Reluări pe venituri	-1.961.497	-1.871.012
Din care provizioane aferente expunerilor extra bilantiere	-847.272	-228.544
Ajustări din cursul de schimb	792	999
<b>La 31 Decembrie</b>	<b>3.269.800</b>	<b>2.962.747</b>

în LEI	2023	La 31 Decembrie 2022
Provizioane constituite pentru expuneri de credit extrabilantiere	1.316.536	1.834.783
Provizioane constituite pentru restructurare	-	-
Provizioane pentru litigii	787.165	13.739
Provizioane constituite pentru concediul neefectuat	1.166.099	1.114.226
<b>Total</b>	<b>3.269.800</b>	<b>2.962.747</b>

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

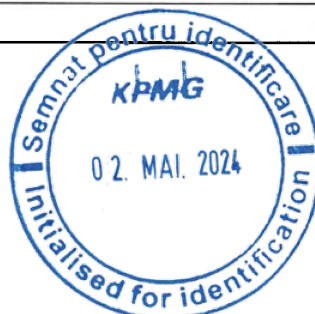
#### 42) Alte datorii financiare

în LEI	La 31 Decembrie 2023	La 31 Decembrie 2022
Cheltuieli de plătit	2.100.324	2.185.387
Subvenții de la bugetul de stat	38.750	120.000
Datorii de leasing	8.387.803	11.332.147
<b>Total</b>	<b>10.526.877</b>	<b>13.637.534</b>

În poziția "Cheltuieli de plătit". Banca a inclus sumele acumulate pentru soldurile datorate aferente achizițiilor. În timp ce sumele datorate furnizorilor sunt reflectate în categoria "Datorii pentru bunuri și servicii". Subvențiile de la bugetul de stat în sumă de 38.750 LEI (31 Decembrie 2022: 120.000 LEI) reprezintă un discount unic primit din partea bugetului de stat în legătură achiziția de autovehicule electrice în 2018.

#### 43) Alte datorii nefinanciare

in LEI	La 31 Decembrie 2023	La 31 Decembrie 2022
Datorii pentru bunuri și servicii	2.010.035	765.489
Venituri în avans	-	58.667
Datorii privind contribuțiile de asigurări sociale	802.941	757.224
Datorii către bugetul de stat	937.442	492.187
<b>Total</b>	<b>3.750.419</b>	<b>2.073.567</b>



#### 44) Capital social

La 31 Decembrie 2023 (comparativ cu 2022), structura acționariatului era următoarea:

în LEI		2023		
Aționar	Pondere în %	Număr de acțiuni	Suma	
ProCredit Holding AG Frankfurt am Main, Germany	99,9996	25.372.409	251.634.371	
QUIPU GMBH, Frankfurt am Main, Germany	0,0004	100	1.000	
<b>Capital total</b>	<b>100,0%</b>		<b>251.635.371</b>	

în LEI		2022		
Aționar	Pondere în %	Număr de acțiuni	Suma	
ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Frankfurt am Main, Germany	99,9996	25.372.409	251.634.371	
QUIPU GMBH, Frankfurt am Main, Germany	0,0004	100	1.000	
<b>Capital total</b>	<b>100,0%</b>		<b>251.635.371</b>	

Valoarea nominala pe acțiune este 10 LEI.

La sfârșitul lunii decembrie 2023, nivelul capitalului social IFRS a fost de 251.635.371 LEI, iar capitalul social în valoare de 253.725.090 LEI; diferența de valoare de 2.089.719 LEI reprezintă ajustarea IFRS în conformitate cu IAS 21 - Efectele modificărilor cursurilor de schimb valutar.

Prime de capital:

	Date	LEI
Prima plătită de către ProCredit Holding AG	Aprilie 2008	1.273.775
<b>La 31 Decembrie 2023</b>		<b>1.273.775</b>

Rezerve:

în LEI	La 31 Decembrie	
	2023	2022
Rezerva legală	5.553.250	4.481.377
Rezerva de riscuri bancare generale	6.166.252	6.166.252
<b>Total</b>	<b>11.719.503</b>	<b>10.647.629</b>

Rezervele legale reprezintă sume constituite din profitul anului reținute în conformitate cu reglementările bancare locale care impun transferul a 5% din profitul brut al Băncii într-o rezervă nedistribubilă până în momentul în care această rezervă reprezintă 20% din capitalul social al Băncii.

Rezerva pentru riscuri bancare generale include sumele constituite în conformitate cu reglementările bancare locale pentru pierderi viitoare și alte riscuri sau situații neprevăzute, prezentate separat ca rezerve din profit. Rezerva pentru riscuri bancare generale a fost constituită din profitul statutar brut cu o rată de 1% din soldul activelor cărora le sunt

asociate riscuri bancare specifice până la finele anului 2006, conform cerințelor legislației locale. În Situația Poziției Financiare aceasta este prezentată la Rezultatul raportat.

## E. Administrarea riscurilor

### 45) Profilul general de risc al Băncii

#### a) Profilul de risc și apetitul la risc

Principiul de bază din spatele cadrului de administrare a riscurilor ProCredit Bank SA este faptul că nu este permis ca Banca să își asume riscuri într-o măsură mai mare decât este capabilă să tolereze. Prin urmare, Consiliul de Administrație stabilește un profil general de risc și un profil de risc pentru fiecare dintre riscurile semnificative identificate de Bancă. Scopul principal al acestor profiluri de risc este acela de a defini apetitul la risc ca fiind limitele acceptabile în care activitatea Băncii ar trebui să se desfășoare pentru a-și îndeplini obiectivele.

Riscurile semnificative recunoscute de Banca sunt: riscul de credit, riscul de contrapartidă (inclusiv riscul emitentului), riscul de levier, riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul strategic, riscul operațional (inclusiv subcategoria de risc IT&C), riscul de conformitate și riscul reputațional. Regulat, Banca evaluează expunerea la risc pentru fiecare risc semnificativ prin intermediul indicatorilor profilului de risc, incluzând și o evaluare a profilului de risc prin intermediul scenariilor de criză, și compară rezultatele cu apetitul la risc. Rezultatul acestei analize este raportat în mod regulat Consiliului de Administrație.

În prezent, apetitul general la risc al Băncii este stabilit în intervalul de la mediu-scăzut până la mediu, în timp ce toleranța generală la risc este stabilită în intervalul de la scăzut până la mediu-ridicat. Obiectivele profilului de risc pentru fiecare risc semnificativ sunt mediu-ridicat pentru riscul de credit, mediu pentru riscul de lichiditate, riscul de levier, riscul de rată a dobânzii, riscul operațional și riscul strategic și mediu-scăzut pentru riscul de contrapartidă, riscul valutar, riscul asociat componentei IT&C, riscul reputațional și riscul de conformitate.

#### b) Administrarea capitalului

Administrarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- Asigurarea faptului că Banca are în permanență la dispoziție un volum de capital și o calitate a acestuia suficiente pentru a face față unor (potențiale) pierderi care provin din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme;
- Conformitatea deplină cu cerințele de capital externe stabilite de autoritatea de reglementare;
- Respectarea cerințelor minime de adecvare a capitalului definite la nivel intern;
- Asigurarea faptului că Banca își poate implementa planurile pentru creștere continuă, urmându-și în același timp strategia de afaceri.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului al ProCredit Bank SA este reglementat prin Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri. Principalele instrumente utilizate pentru a evalua și monitoriza adecvarea capitalului Băncii sunt indicatorii de adecvare a capitalului reglementat, cerința internă de capital, raportul efectul de levier și capacitatea de toleranță la risc. Aceste instrumente sunt monitorizate regulat de către Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor, de Directorii Băncii și de Consiliul de Administrație.

Cerințele minime externe de capital sunt impuse și monitorizate de către autoritatea locală de supraveghere bancară, și anume Banca Națională a României. Adecvarea capitalului se calculează în conformitate cu standardele de contabilitate în vigoare și se raportează Directorilor Băncii și Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor cu o frecvență regulată. Aceste rapoarte includ previziuni actualizate constant pentru a asigura conformitatea nu doar în prezent, ci și în viitor.

Tabelul următor prezintă indicatorul de adecvare a capitalului Băncii calculat conform prevederilor din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele de prudență pentru instituții de credit și firme de investiții („CRR”) coroborate cu Regulamentul nr. 5/2013 al Băncii Naționale a României privind cerințele de prudență pentru instituții de credit:



**La 31 Decembrie  
2022**

în LEI	2023	2022
Capital social	251.635.371	251.635.371
Prime de emisiune	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	5.553.250	4.481.377
Rezultatul reportat	-20.152.732	-37.213.932
Deducere imobilizări necorporale	-5.238.414	-5.496.613
Alte ajustări prudențiale	458.058	-930.551
<b>Fonduri proprii de nivel I</b>	<b>233.529.309</b>	<b>213.749.427</b>
<b>Fonduri proprii de nivel I de bază</b>	<b>233.529.309</b>	<b>213.749.427</b>
<b>Fonduri proprii de nivel II</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ajustări prudențiale		
<b>Total capital reglementat</b>	<b>233.529.309</b>	<b>213.749.427</b>

Indicatorii de adecvare a capitalului reglementat sunt completați de cerința internă de capital. Conform cadrului Basel III Pilonul I, Banca își calculează cerințele de capital pentru riscurile de credit și de piață folosind abordarea Standardizată și riscul operațional folosind abordarea indicatorului de bază. Conform cadrului Basel III Pilonul II, Banca își calculează cerințe suplimentare de capital pentru riscurile neacoperite de Pilonul I sau neacoperite complet de Pilonul I.

În cursul anului 2023, Banca și-a actualizat procesul de evaluare internă a adecvării capitalului în cadrul procesului periodic normal de revizuire a metodologiilor de administrare a riscurilor.

La 31 decembrie 2023, rata de solvabilitate, ca raport între capitalul reglementat și activele ponderate de riscuri, a fost la un nivel peste limita minimă reglementată.

Între 1 ianuarie 2023 și 31 decembrie 2023, Banca a respectat cerințele de capital impuse de BNR.

#### **46) Administrarea riscurilor individuale**

În 2023, administrarea și raportarea riscurilor individuale nu au fost semnificativ modificate, dar o parte a metodologiilor a fost actualizată în cadrul procesului periodic de revizuire.

Banca pune un accent deosebit pe o înțelegere globală a factorilor generatori de risc și pe analiza permanentă și discutarea la nivel de instituție a posibilelor evoluții/scenarii și a potențialelor lor efecte negative. Obiectivele administrării riscurilor includ asigurarea faptului că toate riscurile semnificative sunt recunoscute la timp, înțelese complet și descrise în mod corespunzător.

Procesele de administrare a riscurilor includ o componentă de raportare la ProCredit Holding AG în conformitate cu specificațiile incluse în politicile grupului ProCredit de administrare a riscurilor.

#### **47) Riscul de credit**

Riscul de credit este definit ca riscul ca cealaltă parte a unei tranzacții de credit, să nu-și poată îndeplini total sau parțial obligațiile stabilite prin contract față de Bancă. Riscul de credit provine de la expunerile de credit față de clienți (riscul de credit clasic), expunerea de credit din titluri de participare interbancare și riscul emitentului (riscul de contrapartidă). Acesta este în continuare împărțit în riscul de nerambursare și riscul aferent portofoliului de credite, în scopul de a facilita administrarea concentrată a riscului.

##### **(a) Riscul de nerambursare din expunerile de credit ale clienților**



Riscul de nerambursare din expunerile de credit ale clienților este definit ca riscul de pierderi cauzate de o potențială neîndeplinire a obligațiilor contractuale de plată asociate cu expunerile de credit ale clienților.

Administrarea riscului de nerambursare provenit din expunerile de credit ale clienților se bazează pe implementarea completă a principiilor de creditare ale băncii:

- analiza intensivă a gradului de îndatorare al clienților băncii;
- documentarea atentă a evaluării riscurilor, asigurându-se faptul că analiza realizată poate fi înțeleasă de terți informați;
- evitarea cu rigurozitate a supra-îndatorării clienților Băncii;
- construirea unei relații personale și de durată cu clientul și păstrarea cu regularitate a legăturii;
- monitorizarea strictă a rambursării creditului;
- practicarea unei administrări stricte a întârzierilor;
- realizarea unei recuperări stricte a garanțiilor în caz de nerambursare;
- investirea în personal bine instruit și puternic motivat;
- implementarea unor procese atent create și bine documentate; și
- aplicarea riguroasă a „principiului celor patru ochi”.



Procesul de luare a deciziilor asigură luarea tuturor deciziilor de credit de către un comitet de credit. Ca principiu general, Banca consideră că este foarte important să se asigure că activitatea sa de creditare se desfășoară pe baza liniilor directe organizatorice, care prevăd reguli corespunzătoare pentru structurile organizatorice și procedurile operaționale; pe baza fișelor de post care definesc sarcinile respective; pe baza unei alocări clare a autorității decizionale, precum și a unei definiții clare a responsabilităților.

Expunerile de credit în întârziere sunt definite ca expuneri de credit pentru care plățile stabilite prin contract aferente dobânzilor și/sau principalului sunt restante. Calitatea ridicată a portofoliului de credite comparativ cu cea înregistrată la nivelul sectorului bancar reflectă implementarea principiilor de creditare de mai sus și rezultatele aplicării indicatorilor de avertizare timpurie și a monitorizării adecvate, în special în cazul expunerilor de credit individual semnificative. Acesta este un element crucial al strategiei Băncii de administrare a întârzierilor la plată. Odată ce apar întârzierile, Banca urmărește cazurile de nerambursare a expunerilor de credit, și în acest fel, identifică în general potențialul de neplată a unei expuneri de credit. Sunt aplicate reguli stricte cu privire la expunerile de credit care, în opinia Băncii, nu prezintă nicio perspectivă realistă de a fi rambursate și în cazul cărora de obicei fie executarea garanțiilor a fost încheiată, fie rezultatul procesului de executare este incert. Eforturile Băncii în sensul recuperării și executării sunt realizate de angajații specializați, care au de obicei fie pregătire juridică, fie experiență în domeniul creditării.

Eficacitatea acestei administrări stricte a riscului de credit se reflectă în rata relativ redusă a întârzierilor pe care o prezintă portofoliul de credite.

Sistemul de clasificare a riscurilor pentru clienții mici și mijlocii reprezintă o parte importantă a procesului de determinare a creșterii riscului de credit și, în consecință, clasificarea portofoliului de credite. Înainte de acordarea inițială, fiecărei expuneri de credit i se atribuie una dintre clasele de risc, de la 1 la 8 (1 fiind cea mai bună și 8 fiind cea mai proastă). Alocarea unei clase de risc implică o analiză extinsă a mai multor criterii calitative și cantitative la nivel de client, care sunt evaluate în mod regulat pentru a identifica creșterea riscului de credit prin intermediul claselor.

Analiza portofoliului de credite care are alocată o clasă de risc, în sold la 31 decembrie 2023, în funcție de clasă de risc este următoarea:

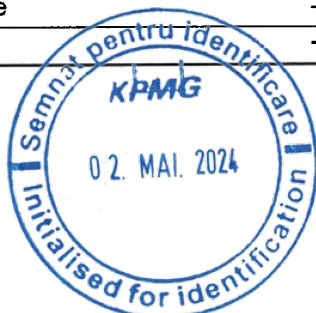
<b>Expunere bruta</b>						
in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
<b>STADIUL1</b>	<b>468.511.320</b>	<b>1.241.503.670</b>	-	-	-	<b>1.710.014.990</b>
RC 1-3	259.981.567	643.992.467	-	-	-	903.974.033
RC 4-5	208.529.754	597.511.203	-	-	-	806.040.957
<b>STADIUL2</b>	<b>31.504.335</b>	<b>131.877.698</b>	-	<b>65.285</b>	-	<b>163.447.318</b>

RC 1-3	-	547.239	-	-	-	547.239
RC 4-5	1.232.378	3.813.591	-	65.285	-	5.111.254
RC 6-7	30.271.958	127.516.868	-	-	-	157.788.826
<b>STADIUL3</b>	<b>3.162.070</b>	<b>22.528.154</b>	-	-	-	<b>25.690.225</b>
RC 8	3.162.070	22.528.154	-	-	-	25.690.225
<b>STADIUL3-POCI</b>	-	<b>153.818</b>	-	-	-	<b>153.818</b>
RC 8	-	153.818	-	-	-	153.818
<b>Total</b>	<b>503.177.726</b>	<b>1.396.063.340</b>	-	<b>65.285</b>	-	<b>1.899.306.352</b>

Expuneri extrabilantiere in LEI	STADIUL1	STADIUL2	STADIUL3	IAS37 (garantii financiare date)	Total
RC 1-3	162.083.947	28.159	-	18.176.840	180.288.946
RC 4-5	74.676.002	487.013	-	21.843.817	97.006.832
RC 6-7	-	8.312.930	-	157.317	8.470.247
RC 8	-	-	4.084	-	4.084
<b>Total</b>	<b>236.759.948</b>	<b>8.828.102</b>	<b>4.084</b>	<b>40.177.973</b>	<b>285.770.109</b>

La finele anului 2023, 0,3% din portofoliul total de credite, in valoare de 5.118.357 lei (si 172.800 lei expuneri extrabilantiere), consta in expuneri aparținând clienților Persoane Fizice fără clasă de risc. Analiza acestui portofoliu, în sold la 31 decembrie 2023, în funcție de numarul de zile intarziere ale creditului și a avansurilor acordate clienților este prezentată mai jos:

Expunere bruta in LEI	Credite agricole	Credite pentru intreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
<b>STADIUL1</b>	-	-	<b>1.656.048</b>	<b>3.200.964</b>	<b>8.275</b>	<b>4.865.287</b>
Fără întârzieri	-	-	1.586.501	3.200.964	8.275	4.795.740
1 - 30 zile	-	-	69.547	-	-	69.547
31 - 90 zile	-	-	-	-	-	-
<b>STADIUL2</b>	-	-	<b>177.706</b>	-	-	<b>177.706</b>
Fără întârzieri	-	-	146.177	-	-	146.177
1 - 30 zile	-	-	-	-	-	-
31 - 90 zile	-	-	31.529	-	-	31.529
<b>STADIUL3</b>	-	-	<b>75.364</b>	-	-	<b>75.364</b>
Fără întârzieri	-	-	4.482	-	-	4.482
1 - 30 zile	-	-	-	-	-	-
31 - 90 zile	-	-	-	-	-	-
peste 90 zile	-	-	70.882	-	-	70.882
<b>Total</b>	-	-	<b>1.909.117</b>	<b>3.200.964</b>	<b>8.275</b>	<b>5.118.357</b>





Valoarea totală a portofoliului de credite este de 1.904.424.708 lei la 31 decembrie 2023.

Analiza portofoliului de credite care are alocată o clasa de risc, în sold la 31 decembrie 2022, în funcție de clasa de risc este următoarea:

**Expunere  
bruta**

in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
<b>STADIUL1</b>	<b>364.230.290</b>	<b>1.139.520.465</b>	<b>7.154</b>	-	-	<b>1.503.757.909</b>
RC 1-3	249.766.338	586.676.159	7.073	-	-	836.449.570
RC 4-5	114.463.952	552.844.306	81	-	-	667.308.339
<b>STADIUL2</b>	<b>43.978.863</b>	<b>120.911.295</b>	-	-	-	<b>164.890.157</b>
RC 1-3	-	891.361	-	-	-	891.361
RC 4-5	-	337.422	-	-	-	337.422
RC 6-7	43.978.863	119.682.512	-	-	-	163.661.375
<b>STADIUL3</b>	<b>1.706.608</b>	<b>21.586.572</b>	-	-	-	<b>23.293.181</b>
RC 8	1.706.608	21.586.572	-	-	-	23.293.181
<b>Total</b>	<b>409.915.761</b>	<b>1.282.018.332</b>	<b>7.154</b>	-	-	<b>1.691.941.247</b>

Expuneri extrabilantiere in LEI	STADIUL 1	STADIUL 2	STADIUL 3	IAS37 (garantii financiare date)	Total
RC 1-3	136.309.351	-	-	14.298.104	150.607.455
RC 4-5	76.499.177	-	-	4.863.562	81.362.739
RC 6-7	-	14.679.644	-	334.236	15.013.881
RC 8	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>212.808.528</b>	<b>14.679.644</b>	-	<b>19.495.902</b>	<b>246.984.075</b>

La finele anului 2022, 2,5% din portofoliul total de credite, in valoare de 44.252.383 lei (si 2.667.279 lei expuneri extra-bilantiere), consta in expuneri aparținând clienților foarte mici fără clasă de risc. Analiza acestui portofoliu, în sold la 31 decembrie 2022, în funcție de numărul de zile intarziere ale creditului și a avansurilor acordate clienților este prezentată mai jos:

Expunere bruta in LEI	Credite agricole	Credite pentru întreprinzători	Credite de consum	Credite imobiliare și de îmbunătățiri	Alte credite	Total
<b>STADIUL1</b>	<b>6.565.712</b>	<b>26.957.653</b>	<b>586.128</b>	<b>2.182.593</b>	<b>6.010</b>	<b>36.298.096</b>
Fără întârzieri	6.502.961	26.441.304	489.246	2.182.593	6.010	35.622.113
1 - 30 zile	62.751	516.349	85.441	-	-	664.541
31 - 90 zile	-	-	11.441	-	-	11.441
<b>STADIUL2</b>	<b>857.392</b>	<b>2.957.268</b>	<b>213.269</b>	<b>85.561</b>	-	<b>4.113.489</b>
Fără întârzieri	782.147	2.528.367	213.269	85.561	-	3.609.343
1 - 30 zile	-	304.666	-	-	-	304.666
31 - 90 zile	75.246	124.234	-	-	-	199.480
<b>STADIUL3</b>	<b>508.384</b>	<b>3.246.526</b>	<b>84.997</b>	<b>891</b>	-	<b>3.840.798</b>
Fără întârzieri	-	1.071.027	-	891	-	1.071.918
1 - 30 zile	44.381	140.734	39.461	-	-	224.576
31 - 90 zile	32.580	147.301	-	-	-	179.881
peste 90 zile	431.423	1.887.464	45.535	-	-	2.364.423
<b>Total</b>	<b>7.931.488</b>	<b>33.161.447</b>	<b>884.393</b>	<b>2.269.045</b>	<b>6.010</b>	<b>44.252.383</b>

Valoarea totală a portofoliului de credite este de 1.736.193.630 lei la 31 decembrie 2022.

Restructurarea unei expuneri de credit este, în general, impusă de problemele economice cu care se confruntă clientul, care afectează negativ capacitatea de plată, în cea mai mare parte cauzate de mediul macroeconomic schimbat în mod semnificativ, în care clienții Băncii activează în prezent. Restructurările urmează o analiză individuală temeinică și atentă a capacității de plată modificate a clientului. Decizia de a restructura o expunere de credit este întotdeauna luată de către un comitet de credit și are drept scop recuperarea integrală a expunerii de credit. În cazul în care o expunere de credit este restructurată, se fac modificări ale parametrilor creditului.

Creditele restructurate sunt credite ale căror condiții au fost modificate datorită deteriorării poziției financiare a debitorului și în cazul cărora Banca a făcut concesii pe care nu le-ar fi făcut în alte situații.

La 31 decembrie 2023, Banca a aplicat definiția EBA în vigoare pentru clasificarea expunerilor restructurate și, în consecință, clasifică ca expuneri depreciate expunerile restructurate neperformante. Valoarea bruta a creditelor restructurate, conform definiției de mai sus erau în sumă de 22.760.029 LEI (ECL de 6.118.948 LEI), reprezentând 1,2% din totalul portofoliului (31 decembrie 2022: valoare bruta 51.269.639 LEI cu ECL de 15.658.060 LEI).

Pe 25 ianuarie 2024, Guvernul României a adoptat Ordonanța de urgență nr. 4 pentru instituirea unor măsuri temporare de sprijin destinate producătorilor agricoli pentru gestionarea efectelor fenomenului de secetă pedologică din 2023 și ca urmare a agresiunii Rusiei împotriva Ucrainei, publicată la 29 ianuarie 2024. Pentru a beneficia de suspendarea plății ratelor, dobânzilor și comisioanelor, debitorii ar trebui să trimită creditorilor o solicitare, în scris sau prin e-mail, la datele de contact specificate în contractul de credit, în termen de maximum 60 de zile lucrătoare de la intrarea în vigoare a ordonanței de urgență. În timpul perioadei stabilite în ordonanță, banca nu a primit nicio cerere pentru aplicarea moratorului.

Nivelul așteptat al expunerilor de credit neperformante într-un anumit an este analizat în mod regulat, pe baza experienței anterioare în acest domeniu. Pierderile suferite sunt complet acoperite cu provizioane pentru risc de credit.

Expunerile de credit cu un profil de risc mai ridicat sunt de obicei acoperite cu garanții importante, de obicei cu ipoteci. Ipotecile sunt reevaluate regulat prin evaluări profesionale și independente.

Banca deține garanții pentru creditele acordate clienților sub forma depozitelor colaterale, a ipotecilor, a garanțiilor și a altor gajuri pe echipamente și/sau creanțe. Estimările valorii juste se bazează pe valoarea garanțiilor estimate în momentul creditului și, în general, nu sunt actualizate – cu excepția cazului în care un credit este evaluat individual ca fiind depreciat, și a ipotecilor care sunt reevaluate regulat.

Garanțiile înregistrate la nivelul minim dintre expunerea de credit și valoarea garanției, pot fi clasificate în următoarele categorii:

În LEI	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Ipoteci	839.540.333	835.608.650
Depozite colaterale	19.576.003	26.103.461
Garanții financiare	602.842.210	477.985.237
Altele	189.330.691	158.257.660
<b>Total</b>	<b>1.651.289.237</b>	<b>1.497.955.008</b>



Banca deține colaterale și alte garanții suplimentare pentru unele dintre expunerile sale de credit. Tabelul de mai jos prezintă sumele aferente garanțiilor la valoarea de piață pentru diferite tipuri de produse de creditare.

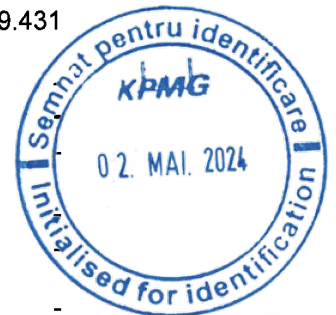
În LEI	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Expunerea de credit	Valoarea colateralului	Expunerea de credit	Valoarea colateralului
Credite pentru întreprinzători	1.396.063.340	1.169.173.814	1.310.460.162	1.171.913.773
Credite agricole	503.177.726	478.290.851	422.566.866	323.593.089
Credite ipotecare și de îmbunătățiri	3.266.250	3.245.107	2.269.045	2.242.411



Credite de consum	1.909.117	579.465	891.547	205.735
Altele	8.275	-	6.010	-
<b>Total</b>	<b>1.904.424.708</b>	<b>1.651.289.237</b>	<b>1.736.193.630</b>	<b>1.497.955.008</b>

La data de 31 decembrie 2023, portfoliul Bancii continea 61,58% credite supra-colateralizate (65,9% la 31 Decembrie 2022). Tabelele următoare descriu efectul colateralului.

La 31 Decembrie 2023 In LEI	Credite supra-colateralizate		Credite sub-colateralizate	
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor	Carrying value of the assets	Valoarea contabilă a activelor
<b>STADIUL 1</b>	<b>1.027.418.291</b>	<b>2.398.201.780</b>	<b>675.475.421</b>	<b>485.684.495</b>
Credite agricole	339.335.106	744.750.928	126.176.833	102.145.322
Credite pentru întreprinzători	684.624.877	1.646.349.451	547.976.969	383.379.509
Credite de consum	277.073	521.085	1.313.699	159.664
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	3.181.235	6.580.316	-	-
Alte credite	-	-	7.921	-
<b>STADIUL 2</b>	<b>107.726.719</b>	<b>295.407.098</b>	<b>37.159.993</b>	<b>26.076.806</b>
Credite agricole	25.681.975	69.037.904	2.263.673	2.012.403
Credite pentru întreprinzători	81.838.144	224.073.913	34.866.179	24.064.403
Credite de consum	142.728	1.765.983	30.141	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	63.872	529.298	-	-
<b>STADIUL 3</b>	<b>8.547.923</b>	<b>45.292.434</b>	<b>1.053.072</b>	<b>380.337</b>
Credite agricole	1.804.126	7.795.765	39.944	13.963
Credite pentru întreprinzători	6.743.798	37.496.669	1.003.696	366.374
Credite de consum	-	-	9.431	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	-	-	-	-
<b>STADIUL 3-POCI</b>	-	<b>4.707.556</b>	-	-
Credite agricole	-	-	-	-
Credite pentru întreprinzători	-	4.707.556	-	-
Credite de consum	-	-	-	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.143.692.934</b>	<b>2.743.608.868</b>	<b>713.688.486</b>	<b>512.141.638</b>



La 31 Decembrie 2022 In LEI	Credite supra-colateralizate		Credite sub-colateralizate	
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a activelor
<b>STADIUL 1</b>	<b>984.155.602</b>	<b>2.213.219.162</b>	<b>546.175.494</b>	<b>369.494.534</b>
Credite agricole	300.047.968	649.041.430	73.241.737	55.896.709
Credite pentru întreprinzători	681.947.738	1.560.157.982	472.356.427	313.597.824
Credite de consum	-	-	571.494	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	2.159.896	4.019.750	-	-
Alte credite	-	-	5.837	-
<b>STADIUL 2</b>	<b>124.555.012</b>	<b>308.002.422</b>	<b>28.469.220</b>	<b>18.544.915</b>

Credite agricole	33.436.768	77.166.605	5.762.200	4.484.611
Credite pentru întreprinzători	90.830.617	228.481.350	22.707.020	14.060.304
Credite de consum	205.735	1.835.485	-	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	81.892	518.982	-	-
<b>STADIUL 3</b>	<b>7.833.963</b>	<b>41.222.695</b>	<b>1.898.335</b>	<b>160.863</b>
Credite agricole	1.265.280	3.476.497	99.050	-
Credite pentru întreprinzători	6.568.060	37.632.408	1.772.431	160.863
Credite de consum	-	-	26.854	-
Credite imobiliare și de îmbunătățiri	622	113.790	-	-
<b>Total</b>	<b>1.116.544.577</b>	<b>2.562.444.279</b>	<b>576.543.050</b>	<b>388.200.312</b>

**(b) Riscul de credit aferent portofoliului de credite acordate clienților**

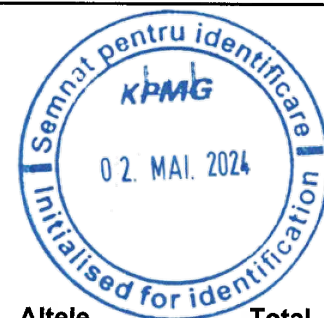
Acordarea de credite întreprinderilor mijlocii, adică expuneri de credit mai mari, care depășesc pragul de 500.000 EUR, constituie o zonă suplimentară de afaceri a băncii, în termeni de concentrare strategică globală. Cei mai mulți dintre acești clienți sunt întreprinderi aflate într-un proces dinamic de creștere, care au colaborat cu banca de mulți ani. Cu toate acestea, complexitatea mai mare a acestor întreprinderi necesită o analiză adecvată a afacerii, a proiectului care urmează să fie finanțat și a oricăror entități conexe. Se aplică o delimitare strictă a funcțiilor de back-office de cele de front-office, iar cerințele legate atât de documentare, cât și de garanții sunt de obicei mult mai stricte.

in LEI

Expunere brută La 31 Decembrie 2023	Credite pentru întreprinzători	Credite agricole	Credite ipotecare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Altele	Total
0-50.000 EUR	71.573.069	50.709.691	458.819	1.909.117	8.276	124.658.973
50.000-250.000 EUR	436.618.188	214.714.263	2.807.430	-	-	654.139.881
250.000-500.000 EUR	327.156.096	82.729.984	-	-	-	409.886.080
Peste 500.000 EUR	560.715.986	155.023.788	-	-	-	715.739.775
<b>Total</b>	<b>1.396.063.339</b>	<b>503.177.726</b>	<b>3.266.250</b>	<b>1.909.117</b>	<b>8.276</b>	<b>1.904.424.708</b>

in LEI

Expunere brută La 31 Decembrie 2022	Credite pentru întreprinzători	Credite agricole	Credite ipotecare și de îmbunătățiri	Credite de consum	Altele	Total
0-50.000 EUR	83.790.376	51.907.934	508.159	891.547	6.011	137.104.028
50.000-250.000 EUR	417.427.763	178.414.967	1.760.886	-	-	597.603.616
250.000-500.000 EUR	305.528.078	64.619.322	-	-	-	370.147.400



Peste 500.000 EUR	503.713.944	127.624.643	-	-	-	631.338.587
<b>Total</b>	<b>1.310.460.162</b>	<b>422.566.866</b>	<b>2.269.045</b>	<b>891.547</b>	<b>6.011</b>	<b>1.736.193.631</b>

Structura portofoliului de credite este revizuită regulat de către Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, în scopul de a identifica posibile evenimente care ar putea avea un impact asupra unor zone mari ale portofoliului de credite (factori comuni de risc) și, dacă este necesar, de a limita expunerea față de anumite sectoare ale economiei.

Potrivit Politicii și strategiei de administrare a riscului de credit, nicio singură expunere mare de credit nu poate depăși 25% din capitalul reglementat al Băncii.

Expunerile de credit mai mari sunt în particular analizate și monitorizate de către angajații responsabili, prin intermediul activităților de monitorizare regulate care permit detectarea timpurie a riscurilor. De regulă înainte de acordarea creditului sunt obținute informații complete despre părțile afiliate.

Expunerile de credit sunt supuse unei evaluări a riscurilor de mediu și sociale, care include și riscurile climatice. Clienții ale căror activități comerciale implică riscuri de mediu medii sau ridicate și ale căror volume de credit depășesc anumite limite sunt supuși unei revizuirii mai detaliate. În ceea ce privește activitățile noastre de creditare, includem riscurile climatice (riscuri fizice și de tranziție) în toate evaluările noastre de risc și sprijinim clienții noștri în consolidarea rezilienței companiilor lor în raport cu riscurile legate de climă.

Expunerile de credit individual semnificative sunt monitorizate îndeaproape de către Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, care este responsabil pentru aprobarea provizioanelor de risc de credit constituite pentru aceste expuneri. Valoarea netă realizabilă a garanțiilor deținute este luată în considerare atunci când se decide cu privire la provizioanele pentru depreciere.

În conformitate cu IFRS 9, Banca determină ajustările pentru depreciere folosind diverse abordări, fie colectiv pentru un grup de expuneri sau individual, depinzând de distribuția expunerilor de credit în diverse categorii:

#### Stadiul 1:

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

#### Stadiul 2:

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

#### Stadiul 3:

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

*Expuneri de credit evaluate la nivel individual*



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

Nivelurile ajustărilor specifice de depreciere determinate la nivel individual se bazează pe diferența dintre valoarea actuală netă a fluxurilor de numerar viitoare așteptate pentru o expunere de credit și valoarea contabilă curentă (costul amortizat) a acestei expuneri de credit.

Dacă se efectuează rambursări care schimbă încadrarea expunerii de credit de la individual semnificativă la individual nesemnificativă, Banca poate decide dacă să mențină provizioanele la nivelul stabilit conform rezultatelor testului de depreciere sau dacă să provizioneze expunerea de credit în baza abordării la nivel colectiv.

Valoarea contabilă brută a unei expuneri de credit fluctuează în timp din cauza rambursărilor / scoaterii în afara bilanțului sau acumularilor de dobândă și penalități etc. Indiferent de modalitatea de calcul, dacă ajustările pentru depreciere constituite pentru o expunere de credit depășesc valoarea contabilă brută a acesteia sau se situează sub nivelul Stadiului I, în situația în care se aplică ratele minime ale ajustărilor pentru depreciere, ajustările pentru depreciere trebuie regularizate corespunzător. Acest lucru se va realiza lunar prin includerea pe cheltuieli sau prin reluarea pe venituri a sumei reprezentând diferența dintre nivelul existent în sold și nivelul necesarului.

in LEI			
La 31 Decembrie 2023	Expunere brută	Ajustari pentru depreciere	Expunere netă
<b>Colectiv</b>	<b>1.897.754.177</b>	<b>- 42.331.244</b>	<b>1.855.422.933</b>
<b>STADIUL1</b>	<b>1.714.880.277</b>	<b>- 11.986.565</b>	<b>1.702.893.712</b>
Credite pentru intreprinzatori	1.241.503.670	- 8.901.823	1.232.601.847
Credite agricole	468.511.320	- 2.999.382	465.511.938
Credite imobiliare si de imbunatatiri	3.200.964	- 19.729	3.181.235
Credite de consum	1.656.048	- 65.276	1.590.772
Alte credite	8.275	- 354	7.921
<b>STADIUL2</b>	<b>163.625.024</b>	<b>- 18.738.311</b>	<b>144.886.713</b>
Credite pentru intreprinzatori	131.877.698	- 15.173.375	116.704.323
Credite agricole	31.504.335	- 3.558.687	27.945.648
Credite imobiliare si de imbunatatiri	65.285	- 1.413	63.872
Credite de consum	177.706	- 4.837	172.869
<b>STADIUL3</b>	<b>19.239.864</b>	<b>- 11.597.356</b>	<b>7.642.508</b>
Credite pentru intreprinzatori	16.002.430	- 10.213.423	5.789.007
Credite agricole	3.162.070	- 1.318.000	1.844.070
Credite de consum	75.364	- 65.933	9.431
<b>STADIUL3-POCI</b>	<b>9.012</b>	<b>- 9.012</b>	<b>-</b>
Credite pentru intreprinzatori	9.012	- 9.012	-
<b>Individual</b>	<b>6.670.531</b>	<b>- 4.712.044</b>	<b>1.958.487</b>
<b>STADIUL3</b>	<b>6.525.725</b>	<b>- 4.567.237</b>	<b>1.958.487</b>
Credite pentru intreprinzatori	6.525.725	- 4.567.237	1.958.487
<b>STADIUL3-POCI</b>	<b>144.807</b>	<b>- 144.807</b>	<b>-</b>
Credite pentru intreprinzatori	144.807	- 144.807	-
<b>Total</b>	<b>1.904.424.708</b>	<b>- 47.043.288</b>	<b>1.857.381.420</b>



in LEI				
La 31 Decembrie 2022	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere		Expunere neta
<b>Colectiv</b>	<b>1.720.821.662</b>	<b>- 33.106.837</b>		<b>1.687.714.825</b>
<b>STADIUL1</b>	<b>1.540.056.006</b>	<b>- 9.724.909</b>		<b>1.530.331.097</b>
Credite pentru intreprinzatori	1.162.019.925	- 7.715.761		1.154.304.164
Credite agricole	375.254.195	- 1.964.490		373.289.706
Credite imobiliare si de imbunatatiri	2.182.593	- 22.697		2.159.896
Credite de consum	593.282	- 21.788		571.494
Alte credite	6.011	- 174		5.837
<b>STADIUL2</b>	<b>169.003.646</b>	<b>- 15.979.414</b>		<b>153.024.232</b>
Credite pentru intreprinzatori	123.686.513	- 10.148.876		113.537.637
Credite agricole	45.018.304	- 5.819.336		39.198.968
Credite imobiliare si de imbunatatiri	85.561	- 3.668		81.892
Credite de consum	213.269	- 7.533		205.735
<b>STADIUL3</b>	<b>11.762.009</b>	<b>- 7.402.514</b>		<b>4.359.496</b>
Credite pentru intreprinzatori	10.489.780	- 6.653.406		3.836.374
Credite agricole	1.186.341	- 690.696		495.645
Credite imobiliare si de imbunatatiri	891	- 269		622
Credite de consum	84.997	- 58.143		26.854
<b>Individual</b>	<b>15.371.970</b>	<b>- 9.999.168</b>		<b>5.372.802</b>
<b>STADIUL3</b>	<b>15.371.970</b>	<b>- 9.999.168</b>		<b>5.372.802</b>
Credite pentru intreprinzatori	14.263.943	- 9.759.827		4.504.116
Credite agricole	1.108.026	- 239.340		868.686
<b>Total</b>	<b>1.736.193.631</b>	<b>- 43.106.005</b>		<b>1.693.087.627</b>

#### 48) Riscul financiar

##### (a) Riscul valutar

###### *Cadrul conceptual de administrare a riscului*

Activele și datoriile băncii sunt exprimate în mai multe monede. În cazul în care activele și datoriile într-o anumită monedă nu se echilibrează, Banca are o poziție valutară deschisă (OCP) și este expusă la schimbări potențial nefavorabile ale cursurilor de schimb.

Având în vedere legăturile economice strânse între România și țările din zona euro, o parte semnificativă a fondurilor atrase de la clienți și a portofoliului de credite acordate clienților este exprimată în euro. Operațiunile Băncii în alte valute sunt la un nivel scăzut și prin urmare nu prezintă un risc semnificativ.

Administrarea riscului valutar este realizată pe baza Politicii și strategiei de administrare a riscului valutar, care este aprobată de către Consiliul de Administrație.

Departamentul Trezorerie este responsabil pentru monitorizarea continuă a evoluției cursurilor de schimb și a piețelor valutare. Departamentul Trezorerie gestionează, de asemenea, pozițiile valutare ale băncii cu o frecvență zilnică. Ca principiu general, toate pozițiile valutare ar trebui să fie închise la sfârșitul zilei; nu sunt permise poziții lungi sau scurte în scopuri speculative. Banca nu s-a angajat în nicio tranzacție valutară cu instrumente financiare derivate în 2023 sau 2022. Expunerea Băncii la riscul valutar este monitorizată și controlată zilnic de către Departamentul Suport Operațiuni și raportată către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor de către Departamentul de Administrare a Riscurilor.



Evoluțiile de pe piețele valutare și pozițiile valutare sunt raportate în mod regulat către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor Băncii, care este autorizat să ia decizii strategice cu privire la activitățile de trezorerie. Expunerea Băncii la riscul valutar este raportată Consiliului de Administrație.

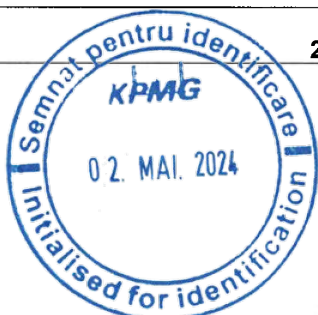
Banca își propune să închidă pozițiile valutare și se asigură că o poziție valutară deschisă respectă în permanență limitele admise. Moneda în care Banca obține finanțare determină moneda în care creditele sunt acordate clienților și invers. Banca este obligată să balanseze activele și pasivele pe monedă, atât ca sume cât și ca maturități în măsura posibilităților, pentru a proteja Banca de fluctuațiile valutare. Dacă acest lucru nu este posibil, instrumentele financiare vor fi utilizate în măsura în care sunt disponibile pentru a lichida neconcordanțele.

În scopul administrării riscului valutar, Banca a stabilit două niveluri de control: indicatori de avertizare timpurie și limite. În cazurile în care pozițiile nu pot fi readuse sub 5% din capitalul reglementat pentru o singură monedă, sau 7,5% pentru toate monedele, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul băncii trebuie să fie informat și trebuie luate măsurile corespunzătoare. Acest mecanism ajută la asigurarea menținerii poziției valutare deschise totale a băncii în limita de 10% din capitalul reglementat. Excepțiile de la pozițiile limită sau strategice sunt supuse aprobării Consiliului de Administrație.

#### Date privind riscul valutar

Următorul tabel prezintă distribuția elementelor bilanțiere ale Băncii pe monedele operaționale, respectiv RON, USD, GBP și EUR.

in LEI La 31 Decembrie 2023	Total	RON	EUR	USD	GBP
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	552.393.279	430.817.184	120.457.407	1.118.688	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	76.442.306	19.395	55.845.102	20.176.007	401.802
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	235.311.847	200.958.617	34.353.230	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.857.381.420	1.191.807.435	665.573.985	-	-
Alte active financiare	18.458.002	17.970.981	308.275	175.961	2.785
<b>Total active</b>	<b>2.739.986.854</b>	<b>1.841.573.611</b>	<b>876.538.000</b>	<b>21.470.656</b>	<b>404.587</b>
<b>Datorii</b>					
Datorii privind instituțiile de credit	223.762.955	93.831.601	129.931.353	-	-
Datorii privind clientela	1.899.214.077	1.220.812.463	656.384.751	21.617.888	398.974
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	380.492.846	289.094.317	91.398.529	-	-
Provizioane	3.269.800	3.166.055	103.744	-	-
Alte datorii financiare	10.526.877	856.033	9.639.284	31.561	-
<b>Total datorii</b>	<b>2.517.266.554</b>	<b>1.607.760.469</b>	<b>887.457.662</b>	<b>21.649.449</b>	<b>398.974</b>
<b>Poziția netă</b>	<b>222.720.300</b>	<b>233.813.142</b>	<b>-10.919.662</b>	<b>-178.793</b>	<b>5.613</b>
<b>Sume în curs de decontare</b>	<b>-1.858</b>	<b>-10.175.848</b>	<b>9.949.200</b>	<b>224.790</b>	<b>-</b>
<b>Angajamente de credit</b>	<b>285.942.908</b>	<b>252.459.019</b>	<b>33.483.889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



in LEI  
La 31 Decembrie  
2022

	Total	RON	EUR	USD	GBP
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	465.719.558	345.447.216	118.359.055	1.913.287	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	185.700.453	21.041.019	134.761.260	29.718.714	179.460
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	217.475.651	184.266.632	33.209.019	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.693.087.627	1.077.065.210	616.022.417	-	-
Alte active financiare	5.070.803	4.671.483	224.154	173.424	1.743
<b>Total active</b>	<b>2.567.054.092</b>	<b>1.632.491.560</b>	<b>902.575.905</b>	<b>31.805.424</b>	<b>181.203</b>
<b>Datorii</b>					
Datorii privind instituțiile de credit	381.486.072	177.262.868	204.223.205	-	-
Datorii privind clientela	1.576.313.534	901.785.394	641.037.657	33.300.028	190.456
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	397.745.162	346.367.572	51.377.589	-	-
Provizioane	2.962.747	2.828.653	134.094	-	-
Alte datorii financiare	13.637.534	1.710.489	11.894.510	32.535	-
<b>Total datorii</b>	<b>2.372.145.049</b>	<b>1.429.954.976</b>	<b>908.667.055</b>	<b>33.332.563</b>	<b>190.456</b>
<b>Poziția netă</b>	<b>194.909.043</b>	<b>202.536.584</b>	<b>-6.091.150</b>	<b>-1.527.138</b>	<b>-9.253</b>
<b>Sume în curs de decontare</b>	<b>-2.599</b>	<b>-5.788.479</b>	<b>4.304.238</b>	<b>1.481.642</b>	<b>-</b>
<b>Angajamente de credit</b>	<b>249.651.354</b>	<b>209.849.048</b>	<b>39.802.306</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Pentru a monitoriza riscul valutar, Banca stabilește limite prin politica de management al riscului valutar. Limitele se referă la indicatorii cheie de risc valutar și limitează riscul valutar la un nivel acceptabil, conform apetitului pentru risc al Băncii și nu trebuie încălcat.

Banca va respecta în orice moment o limită de 10% din capitalul CRR total al Băncii la sfârșitul fiecărei zile, stabilită pentru indicatorii cheie de risc valutar.

O poziție valutară deschisă este o poziție valutară care nu este egală cu zero, în caz contrar, poziția este închisă. OCP poate fi fie pozitiv (poziție lungă), fie negativ (poziție scurtă). Cu toate acestea, o poziție valutară va fi considerată deschisă dacă este semnificativ diferită de zero. Nivelul de semnificație este stabilit de către Bancă la 1% din capital în raport cu care trebuie evaluată poziția valutară respectivă.

Poziția de schimb valutar (FX) a băncii este următoarea:

In LEI	La 31 Decembrie 2023		La 31 Decembrie 2022	
	Prag de semnificație (1%din capital CRR)	Media realizata	Prag de semnificație (1%din capital CRR)	Media realizata
EUR		106.205		117.259
USD	2.335.293	-8.018	2.137.494	-1.358
GBP		-6.569		-1.509



## **(b) Riscul de rată a dobânzii**

### *Cadrul conceptual de administrare a riscului*

Abordarea Băncii pentru măsurarea și administrarea riscului de rată a dobânzii este indicată de Politica și strategia de administrare a riscului de rată a dobânzii, care este aprobată de către Consiliul de Administrație.

Riscul de rată a dobânzii apare din diferențele structurale dintre maturitățile activelor și cele ale datoriilor, de exemplu, dacă un credit acordat pe o perioadă de patru ani, cu rată fixă a dobânzii este finanțat cu un depozit la termen de șase luni, precum și din incongruența între tipul dobânzilor la active și datorii, de exemplu, un credit cu rată fixă a dobânzii este finanțat printr-o facilitate de finanțare cu rată a dobânzii variabilă. Acest lucru ar expune Banca la riscul de creștere a costurilor de finanțare înainte de data scadență a creditului, reducând astfel marja Băncii la creditul respectiv.

Principalii indicatori pentru administrarea riscului de rată a dobânzii măsoară impactul potențial asupra valorii economice (EVI) a tuturor activelor și datoriilor și impactul asupra câștigurilor din dobânzi (IEI). Indicatorul valorii economice analizează pierderea potențială suportată de Bancă, în cazul unor mișcări extrem de nefavorabile (șocuri) ale ratelor dobânzilor la active și datorii. Valoarea economică a Băncii este valoarea actualizată netă a tuturor fluxurilor de trezorerie viitoare așteptate, adică valoarea actualizată a intrărilor de numerar așteptate din active minus valoarea actuală a ieșirilor de numerar așteptate din datorii. Riscul de valoare economică este măsurat prin impactul valorii economice (EVI), care reprezintă modificarea valorii actuale a fluxurilor de numerar viitoare ale băncii, care ar rezulta în cazul unui șoc al ratei dobânzii. Riscul valorii economice are o perspectivă pe termen mai lung și, prin urmare, identifică riscul care decurge din nepotrivirile pe termen lung ale reprețurilor.

În conformitate cu cerințele de reglementare privind IRRBB, Banca calculează impactul modificărilor bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii asupra valorii sale economice a capitalului propriu (EVE) în scenariul standard, prin care se aplică o modificare de +/- 200 de puncte de bază la toate valutele relevante pentru riscul ratei dobânzii și se calculează modificarea EVE. Potențialul impact economic în bilanțul băncii în scenariul cel mai nefavorabil (șocurile pe rata dobânzii fiind aplicate pe fiecare monedă într-o direcție care afectează negativ Banca) nu trebuie să depășească 15% din capitalul reglementat al acesteia pentru toate monedele relevante din perspectiva riscului de rată a dobânzii. O limită de raportare pentru acest indicator este stabilită la 10%, oferind un semnal de avertizare timpurie.

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

Impactul potențial total al riscului ratei dobânzii pentru câștigurile estimate de Bancă pentru următoarele 12 luni în scenariile standard este de asemenea analizat periodic. Această măsură indică cum contul de profit și pierdere poate fi influențat de riscul ratei dobânzii pe termen scurt.

Impactul total al veniturilor nete din dobânzi pe o perioadă de 12 luni în scenariile standard bazate pe schimbări paralele ale curbei de randament nu trebuie să depășească 25% din Venitul net din dobânzi estimat de Banca pentru anul curent conform Planului de afaceri, pentru toate monedele relevante pentru riscul ratei dobânzii. O limită de raportare pentru acest indicator a fost stabilită la 20% pentru un semnal timpuriu de avertizare.

Riscul de rată a dobânzii este monitorizat în mod regulat de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii. Indicatorii sunt raportați Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor și Consiliului de Administrație.

În scopul de a limita riscul de rată a dobânzii, Banca își propune să alinieze maturitățile elementelor sale de bilanț care generează venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile (acoperire naturală împotriva riscurilor).







in LEI La 31 Decembrie 2023	Pana la 1 luna	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoar e de dobândă	Total
<b>Active</b>								
Numerar și echivalente de numerar	500.368.434	-	-	-	-	-	52.024.845	552.393.279
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	76.422.911	-	-	-	-	-	19.395	76.442.306
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	60.840.286	9.832.344	164.639.217	-	-	235.311.847
Credite și avansuri acordate clienților	628.918.557	773.328.926	358.978.707	26.588.591	49.476.923	15.777.479	4.312.237	1.857.381.420
<b>Total active financiare</b>	<b>1.205.709.902</b>	<b>773.328.926</b>	<b>419.818.993</b>	<b>36.420.936</b>	<b>214.116.140</b>	<b>15.777.479</b>	<b>56.356.477</b>	<b>2.721.528.852</b>
<b>Datorii</b>								
Datorii privind instituțiile de credit	-	44.771.400	42.284.100	133.196.800	-	-	3.510.654	223.762.954
Datorii privind clientela	237.108.756	409.852.063	386.445.542	517.378.122	15.254.180	6.887.670	326.287.745	1.899.214.077
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	116.741.570	148.066.424	30.358.670	13.283.555	64.937.962	4.947.342	2.157.323	380.492.846
<b>Total datorii financiare</b>	<b>353.850.326</b>	<b>602.689.887</b>	<b>459.088.312</b>	<b>663.858.477</b>	<b>80.192.142</b>	<b>11.835.012</b>	<b>331.955.722</b>	<b>2.503.469.878</b>
<b>Total gap de dobândă</b>	<b>851.859.577</b>	<b>170.639.039</b>	<b>-39.269.319</b>	<b>-627.437.541</b>	<b>133.923.998</b>	<b>3.942.466</b>	<b>-275.599.245</b>	<b>218.058.974</b>
<b>in LEI La 31 Decembrie 2022</b>								
	Pana la 1 luna	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobândă	Total
<b>Active</b>								
Numerar și echivalente de numerar	415.530.148	-	-	-	-	-	50.189.410	465.719.558
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	185.681.078	-	-	-	-	-	19.375	185.700.453
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	19.828.810	50.391.816	50.763.385	96.491.639	-	-	217.475.651
Credite și avansuri acordate clienților	576.351.518	759.611.107	224.527.133	25.746.443	48.299.330	11.351.868	47.200.228	1.693.087.627
<b>Total active financiare</b>	<b>1.177.562.744</b>	<b>779.439.917</b>	<b>274.918.950</b>	<b>76.509.828</b>	<b>144.790.969</b>	<b>11.351.868</b>	<b>97.409.013</b>	<b>2.561.983.289</b>
<b>Datorii</b>								
Datorii privind instituțiile de credit	-	190.242.500	104.895.100	84.105.800	-	-	2.242.672	381.486.072
Datorii privind clientela	177.582.062	193.986.435	274.275.002	513.559.572	16.355.823	9.124.402	391.430.238	1.576.313.535
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	187.384.795	193.916.878	13.914.563	-	-	-	2.528.927	397.745.162
<b>Total datorii financiare</b>	<b>364.966.857</b>	<b>578.145.813</b>	<b>393.084.665</b>	<b>597.665.372</b>	<b>16.355.823</b>	<b>9.124.402</b>	<b>396.201.837</b>	<b>2.355.544.768</b>
<b>Total gap de dobândă</b>	<b>812.595.887</b>	<b>201.294.104</b>	<b>-118.165.715</b>	<b>521.155.545</b>	<b>128.435.147</b>	<b>2.227.466</b>	<b>-298.792.825</b>	<b>206.438.520</b>



### Date privind riscul de rată a dobânzii

Așa cum se precizează mai sus, principalii indicatori de risc de rată a dobânzii sunt indicatorul impactului asupra valorii economice și indicatorul veniturilor nete din dobânzi. Indicatorul impactului asupra valorii economice măsoară impactul modificărilor ratei dobânzii pe toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere sensibile la rata dobânzii și cuantifică pierderea de valoare suferită de bancă, în condițiile anumitor modificări ale ratelor dobânzilor. După cum este descris mai sus, calculul indicatorului de impact asupra valorii economice se bazează pe diferite deplasări paralele ale curbelor de rată a dobânzii. Șocurile ratei de dobândă pentru EUR și USD iau în considerare o modificare de +/- 200 bps, aplicată în scenariile standard și în scenariile de modificare paralelă creștere/scădere; pentru moneda locală, schimbarea este definită în termenii unui caz istoric cel mai rău (+/- 350 bps pentru scenariile de modificare paralelă sus/jos și +/- 200 bps pentru scenariul Standard)

Tabelul de mai jos prezintă indicatorul de impact asupra valorii economice și a veniturilor din dobânzi în scenariile paralele. în Decembrie 2023 și Decembrie 2022.

in '000 RON		2023	
Valuta	Șocul de rată a dobânzii	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra câștigurilor din dobânzi
Local	+/- 350 bps	-2.178	-10.294
EUR	+/-200 bps	-2.476	-1.687
USD	+/-200 bps		
<b>Total</b>		<b>- 4.654</b>	<b>- 11.981</b>

in '000 RON		2022	
Valuta	Șocul de rată a dobânzii	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra câștigurilor din dobânzi
Local	+/- 350 bps	1.702	8.419
EUR	+/-200 bps	478	2.234
USD	+/-200 bps	-	-
<b>Total</b>		<b>2.179</b>	<b>10.653</b>

### (c) Riscul de lichiditate

#### Cadrul conceptual de administrare a riscului

Sistemul de administrare a riscului de lichiditate al Băncii este adaptat la caracteristicile specifice ale Băncii. Pe partea activelor, portofoliul său de credite reprezintă cea mai mare componentă și este finanțat în principal prin depozite de la clienți, pe partea de pasive. Portofoliul de credite este caracterizat de un număr mare de expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și este, prin urmare, extrem de diversificat. Majoritatea creditelor sunt acordate sub formă de împrumuturi pe termen lung în rate, iar rata de nerambursare este scăzută. Prin urmare, fluxurile de numerar au un grad ridicat de predictibilitate. Toți acești factori justifică utilizarea unui sistem relativ simplu și direct de administrare a riscului de lichiditate.

Riscul de lichiditate în sens restrâns (risc de insolvență), reprezintă pericolul ca Banca să nu fie în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată actuale și viitoare în întregime sau în timp util. Riscul de lichiditate într-un sens mai larg (risc de finanțare) este pericolul de a nu se mai putea obține finanțare suplimentară sau ca aceasta să poată fi obținută numai la o rată ridicată a dobânzii.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor („ALCO”) determină strategia de lichiditate a băncii și stabilește limitele de risc de lichiditate. Departamentul Trezorerie gestionează zilnic lichiditatea băncii și este responsabil pentru executarea

deciziilor ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor este permanent monitorizată de către Departamentul Suport Operatiuni și Departamentul Administrare Riscuri.

Standardele pe care Banca le aplică în acest domeniu sunt stabilite prin Politica și strategia de administrare a riscului de lichiditate și prin Politica de Trezorerie. Încălcările limitelor și excepțiile de la aceste politici fac obiectul deciziilor Consiliului de Administrație. Cerințele locale sunt completate cu instrumentele utilizate la nivelul Grupului ProCredit, care îmbunătățesc administrarea locală a riscului de lichiditate.

Departamentul Trezorerie gestionează lichiditatea zilnic, folosind o analiză a fluxurilor de numerar. Acest instrument este proiectat pentru a oferi o imagine realistă a situației viitoare a lichidității. Acesta include presupuneri privind evoluțiile depozitelor și creditelor și ajută la prognozarea indicatorilor de risc de lichiditate.

Instrumentul principal pentru măsurarea riscului de lichiditate este o analiza în perspectivă a gap-ului de lichiditate, care prezintă structura pe scadențe contractuale ale activelor și pasivelor și estimează necesitățile viitoare de finanțare pe baza anumitor ipoteze. Pornind de la estimarea lichidității viitoare într-un mediu financiar normal, ipotezele sunt din ce în ce mai stricte, în scopul de a analiza situația lichidității băncii într-un scenariu de criză (stress test).

Principalul indicator al lichidității pe termen scurt este indicatorul de lichiditate suficientă (SLI), care compară valorile activelor disponibile și datoriilor asumate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. Aceasta nu trebuie să scadă sub valoarea 1. Acest lucru impune ca Banca să aibă întotdeauna suficiente fonduri pentru a putea să ramburseze datoriile simulate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. Alți indicatori de lichiditate reglementați sunt: Indicatorul de acoperire a lichidităților („LCR”) a devenit aplicabil în 2015, cu următoarele limite: începând cu 1 Octombrie 2015 – minim 60%; 70% începând cu 1 Ianuarie 2016; 80% începând cu 1 Ianuarie 2017 și cel puțin 100% începând cu 1 Ianuarie 2018, Indicatorul privind Finanțarea Stabila Neta („NSFR”), devenit aplicabil în 2021, cu limita – min. 100%.

Banca își analizează de asemenea situația lichidității dintr-o perspectivă structurală, ținând seama de gap-urile de lichiditate înregistrate pe benzi de maturitate mai mari și de sursele suplimentare de lichiditate potențială. Poziția de lichiditate ia în considerare și liniile de credit care pot fi trase de către bancă cu o anumită întârziere și alte active care au nevoie de o anumită perioadă de timp pentru a deveni lichide.

Pe lângă faptul că stabilește o monitorizare atentă a acestor indicatori de avertizare timpurie, Politica și strategia de administrare a riscului de lichiditate definește și limitele de raportare. Dacă limitele de raportare (de avertizare timpurie) sunt atinse, ALCO poate decide în privința măsurilor adecvate.

În scopul de a proteja lichiditatea băncii chiar și în situații de stres, se determină nevoia de lichiditate potențială în diferite scenarii. Banca are un plan alternativ de finanțare, care stabilește măsurile care trebuiesc luate în cazul în care apare o situație de criză la nivel de bancă sau de sistem bancar. Planul alternativ de finanțare este susținut prin intermediul unei linii de credit netrase de la ProCredit Holding AG (de tip stand-by), care la sfârșitul lunii decembrie 2023 totaliza 10 milioane de euro.

Cadrul de gestionare a lichidității interne completează cadrul de reglementare, format din indicatorul privind lichiditatea imediată, indicatorul de lichiditate, rata de acoperire a lichidității și indicatorul privind finanțarea stabilă neta, aceștia menținându-se la niveluri conforme la sfârșitul lunii decembrie 2023.

Banca urmărește de asemenea să își diversifice sursele de finanțare. Concentrarile deponenților sunt monitorizate în scopul de a evita dependența față de un număr restrâns de deponenți mari. Aceasta servește ca un semnal de avertizare timpurie și impune raportarea motivelor și măsurilor de diminuare a riscului către ALCO și Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor.

Banca minimizează, de asemenea, dependența sa față de piața interbancară, precum și costurile finanțării. Politicile prevăd valori maxime referitoare la datoriile interbancare față de totalul datoriilor, finanțarea overnight față de totalul datoriilor, precum și marja netă a dobânzii. Limite mai mari trebuie să fie aprobate de Consiliul de Administrație.

*Date privind riscul de lichiditate*



Tabelul următor prezintă analiza gap-ului de lichiditate, respectiv fluxurile (neactualizate) de numerar ale activelor financiare și datoriilor financiare ale băncii în funcție de maturitățile lor contractuale rămase. Maturitatea contractuală reziduală este definită ca perioada dintre data bilanțului și data scadentă convenită prin contract a activului sau datoriei, sau data scadentă a unei plăți parțiale în baza contractului pentru un activ sau o datorie.

in LEI La 31 Decembrie 2023	Valoarea contabila	Valoarea brută*	Până la 1 lună	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active</b>								
Numerar și echivalente de numerar	552.393.279	552.452.768	552.452.768	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	76.442.306	76.442.306	76.442.306	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	235.311.847	248.534.172	-	-	62.089.356	10.166.865	176.277.951	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.857.381.420	1.987.611.273	66.070.368	82.797.538	157.535.959	339.138.231	1.079.202.254	262.866.923
Alte active financiare	18.458.002	18.458.002	17.256.201	-	762.028	-	-	439.773
<b>Active Financiare</b>	<b>2.739.986.854</b>	<b>2.883.498.521</b>	<b>712.221.643</b>	<b>82.797.538</b>	<b>220.387.343</b>	<b>349.305.096</b>	<b>1.255.480.205</b>	<b>263.306.696</b>
Angajamente extrabilanțiere primite	-	49.746.000	49.746.000	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>2.739.986.854</b>	<b>2.933.244.521</b>	<b>761.967.643</b>	<b>82.797.538</b>	<b>220.387.343</b>	<b>349.305.096</b>	<b>1.255.480.205</b>	<b>263.306.696</b>
<b>Datorii</b>								
Datorii privind instituțiile de credit	223.762.955	233.191.179	31.149	51.464.117	45.140.352	136.555.562	-	-
Datorii privind clientela	1.899.214.077	1.913.532.248	941.880.236	345.505.185	279.800.952	338.315.726	8.030.149	-
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	380.492.846	411.766.563	55.024.981	16.211.543	22.902.025	41.950.571	257.575.106	18.102.337
Alte datorii financiare	10.526.877	10.526.877	2.100.324	-	-	-	8.426.553	-
<b>Datorii financiare</b>	<b>2.513.996.755</b>	<b>2.569.016.868</b>	<b>999.036.690</b>	<b>413.180.845</b>	<b>347.843.330</b>	<b>516.821.859</b>	<b>274.031.808</b>	<b>18.102.337</b>
Angajamente extrabilanțiere (garanții financiare și angajamente de credit)	1.316.536	285.942.908	285.942.908	-	-	-	-	-
<b>Total Datorii</b>	<b>2.515.313.290</b>	<b>2.854.959.776</b>	<b>1.284.979.598</b>	<b>413.180.845</b>	<b>347.843.330</b>	<b>516.821.859</b>	<b>274.031.808</b>	<b>18.102.337</b>
<b>Surplus/ deficit de lichiditate</b>	<b>225.990.099</b>	<b>314.481.653</b>	<b>-286.815.046</b>	<b>-330.383.308</b>	<b>-127.455.987</b>	<b>-167.516.762</b>	<b>981.448.397</b>	<b>245.204.359</b>
<b>Surplus/ deficit de lichiditate incluzand angajamente extrabilanțiere</b>	<b>224.673.563</b>	<b>78.284.745</b>	<b>-523.011.955</b>	<b>-330.383.308</b>	<b>-127.455.987</b>	<b>-167.516.762</b>	<b>981.448.397</b>	<b>245.204.360</b>



in LEI La 31 Decembrie 2022	Valoarea contabila	Valoarea brută*	Până la 1 lună	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active</b>								
Numerar și echivalente de numerar	465.719.558	465.763.662	465.763.662	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	185.700.453	185.706.870	185.706.870	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	217.475.651	239.504.962	-	19.828.810	50.391.816	50.763.385	118.520.950	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.693.087.627	1.819.885.074	55.366.974	91.752.362	126.796.856	343.091.428	951.078.550	251.798.905
Alte active financiare	5.070.803	5.070.803	4.592.186	-	-	14.437	437.178	27.002
<b>Active Financiare</b>	<b>2.567.054.092</b>	<b>2.715.931.370</b>	<b>711.429.691</b>	<b>111.581.172</b>	<b>177.188.673</b>	<b>393.869.251</b>	<b>1.070.036.678</b>	<b>251.825.907</b>
Angajamente extrabilantiere primite	-	87.302.432	49.474.000	-	-	37.828.432	-	-
<b>Total active</b>	<b>2.567.054.092</b>	<b>2.803.233.802</b>	<b>760.903.691</b>	<b>111.581.172</b>	<b>177.188.673</b>	<b>431.697.683</b>	<b>1.070.036.678</b>	<b>251.825.907</b>
<b>Datorii</b>								
Datorii privind instituțiile de credit	381.486.072	400.246.956	15.039	66.251.982	147.884.818	89.049.275	97.045.843	-
Datorii privind clientela	1.576.313.534	1.585.111.702	982.664.622	127.640.628	157.026.299	307.442.991	10.337.162	-
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	397.745.162	428.881.640	-	10.007.838	15.712.691	42.441.092	200.751.721	159.968.297
Alte datorii financiare	13.637.534	13.637.534	2.185.387	-	-	-	11.452.147	-
<b>Datorii financiare</b>	<b>2.369.182.302</b>	<b>2.427.877.832</b>	<b>984.865.048</b>	<b>203.900.448</b>	<b>320.623.808</b>	<b>438.933.358</b>	<b>319.586.874</b>	<b>159.968.297</b>
Angajamente extrabilantiere (garanții financiare și angajamente de credit)	1.834.783	249.651.354	249.651.354	-	-	-	-	-
<b>Total Datorii</b>	<b>2.371.017.085</b>	<b>2.677.529.187</b>	<b>1.234.516.402</b>	<b>203.900.448</b>	<b>320.623.808</b>	<b>438.933.358</b>	<b>319.586.874</b>	<b>159.968.297</b>
<b>Surplus/ deficit de lichiditate</b>	<b>197.871.790</b>	<b>288.053.538</b>	<b>-273.435.357</b>	<b>-92.319.276</b>	<b>-143.435.136</b>	<b>-45.064.107</b>	<b>750.449.804</b>	<b>91.857.609</b>
<b>Surplus/ deficit de lichiditate incluzând angajamente extrabilantiere</b>	<b>196.037.007</b>	<b>125.704.616</b>	<b>-473.612.711</b>	<b>-92.319.276</b>	<b>-143.435.136</b>	<b>-7.235.675</b>	<b>750.449.804</b>	<b>91.857.609</b>

\*Fluxuri de numerar la valoarea contractuală pentru active și datorii financiare

La Decembrie-2023, Banca beneficia de un acord stand-by de 49.746.000 lei (Decembrie-2022: 49.474.000) cu PCH care ar putea fi utilizat în caz de necesitate.

Având în vedere că nu toate fluxurile de numerar vor avea loc în viitor conform contractului, Banca aplică ipoteze în special în privința retragerilor din depozite. Comportamentul așteptat al clienților este calculat pe baza unei analize empirice a istoricului ieșirilor pe o perioadă de 10 ani și nu se așteaptă ca fondurile clienților cu maturități sub o lună să fie retrase la maturitate. Rata de ieșire rezultată este utilizată ca bază pentru calcularea indicatorilor de lichiditate în condiții normale și, crescută în condiții de stres.

Contractele de finanțare ale Băncii cuprind obligații financiare care sunt monitorizate periodic (cel puțin trimestrial) și comunicate Comitetului de Audit și Management al Riscului. Banca a respectat toate obligațiile financiare atât pentru 2023, cât și pentru 2022. 61% din datoriile non-grup față de bănci și IFI sunt garantate de ProCredit Holding AG.



Scopul este de a avea întotdeauna suficiente lichidități în scopul de a acoperi toate datoriile așteptate în luna următoare. Din punct de vedere tehnic acest lucru implică faptul că activele disponibile ale băncii ar trebui să depășească întotdeauna datoriile așteptate, calculate prin aplicarea ipotezelor de mai sus.

Gap-ul de lichiditate așteptat cuantifică nevoile potențiale de lichiditate într-o anumită perioadă de timp în cazul în care acesta are o valoare negativă și evidențiază un posibil surplus de lichiditate, dacă valoarea sa este pozitivă. Acest calcul include valorile surplusului de pe benzile de maturitate anterioare. Gap-ul de lichiditate așteptat constituie baza pentru indicatorul de lichiditate suficientă.

Banca își propune să se bazeze în principal pe atragerea de depozite pentru a se finanța. Această sursă este completată de finanțare primită de la instituțiile financiare internaționale (IFI), care furnizează fonduri alocate în cadrul programelor de finanțare specifice (de exemplu, pentru acordarea de împrumuturi IMM-urilor). În scopul de a-și diversifica în continuare sursele de finanțare, Banca menține de asemenea relații cu alte bănci, mai ales pentru linii de lichidități pe termen scurt. În plus, ProCredit Holding și ProCredit Bank Germany oferă finanțare atât pe termen scurt, cât și pe termen lung.

#### 49) Riscul operațional

Riscul operațional este recunoscut ca un factor de risc important pentru bancă, având în vedere că activitatea băncii se bazează pe procese descentralizate de prelucrare și luare a deciziilor. În conformitate cu principiile Basel, Banca definește riscul operațional ca riscul de pierderi provenind din procese interne inadecvate sau incorecte, persoane și sisteme și/sau evenimente externe. Această categorie include toate „evenimentele de risc” în domeniile personalului, asociate funcțiilor externalizate, proceselor și tehnologiei informației. Politica și strategia dedicată administrării riscului operațional stabilește principiile de administrare a riscului operațional.

Cadrul general de administrare a riscurilor operaționale este cel mai bine descris ca un sistem complementar și echilibrat, care cuprinde următoarele componente cheie: cultura organizațională, cadrul de guvernare, politici și proceduri, evaluări de risc, procese de aprobare a riscurilor noi (NRA-uri), indicatori cheie de risc și baza de date a evenimentelor de risc. În timp ce cultura organizațională, cadrul de guvernare și politicile și procedurile definesc parametrii de bază culturali și organizaționali, evaluarea riscurilor, procesele de aprobare a riscurilor noi (NRA-urile), indicatori cheie de risc și baza de date a evenimentelor de risc formează principalele instrumente de lucru în cazul procesului de administrare a riscurilor.

Obiectivele generale ale abordării pe care banca o are față de administrarea riscurilor operaționale sunt:

- înțelegerea factorilor generatori ai riscurilor operaționale;
- capacitatea de a identifica aspectele critice cât mai curând posibil;
- evitarea pierderilor cauzate de riscuri operaționale și
- asigurarea utilizării eficiente a capitalului.

Pentru a realiza aceste obiective au fost puse în aplicare următoarele instrumente și procese, în cadrul de administrare descris mai sus. Acestea sunt prezentate în ordinea în care sunt utilizate în cadrul procesului de administrare a riscului operațional. Acest proces este împărțit în următoarele etape: identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și procesul de urmărire.

- **Identificarea**
  - Evaluări anuale ale riscului operațional și de fraudă;
  - Procesul de aprobare a riscurilor noi (NRA);
  - Identificarea și documentarea riscurilor în Baza de Date a Evenimentelor de Risc (RED); și
  - Identificarea ad-hoc a riscurilor potențiale.
- **Evaluarea / cuantificarea**
  - Standarde agreate de cuantificare a riscurilor.
- **Monitorizarea și controlul**
  - Responsabilitatea titularilor de proces de a monitoriza riscurile;
  - Indicatori cheie de risc (KRI) și rapoarte de risc operațional, calculul capacității de toleranță la risc și monitorizarea în Comitetul de Administrare a Riscului Operațional și în Comitetul de Administrare a Riscurilor;
  - Rapoartele adresate conducerii pentru evenimentele semnificative de risc;



- Implementarea măsurilor de evitare, reducere sau diminuare a riscurilor în funcție de priorități, eficiență și reglementări; și
- Transferul riscurilor către un asigurator, dacă este cazul
- **Tabele de monitorizare / urmărire a planurilor de acțiune semnificative**
  - Urmărirea măsurilor luate de Comitetul de Administrare a Riscului Operațional, sau de Directorii Băncii

## 50) Riscul reputațional

Riscul reputațional este recunoscut ca un risc semnificativ la care este expusă Banca. Acesta este definit ca riscul actual sau viitor prin care profiturile sau capitalul ar putea fi afectate în mod negativ din cauza imaginii nefavorabile a băncii, așa cum este percepută de către clienți, contrapartide, acționari, investitori și autoritățile de supraveghere.

Banca monitorizează toate evenimentele cu potențiale implicații reputaționale, prin identificarea evenimentelor de risc operațional, monitorizarea continuă a aparițiilor media și monitorizarea regulată a reclamațiilor primite de la clienți. Rezultatele monitorizării sunt raportate Comitetului de Administrare a Riscului Operațional, care poate lua măsuri de diminuare a efectelor unui eveniment de risc reputațional.

Banca are drept scop menținerea unui grad ridicat de responsabilitate și profesionalism al angajaților săi, pentru a reduce riscul reputațional la care este expusă Banca. Prin urmare, diferitele programe de pregătire profesională au devenit parte a culturii organizaționale a băncii. Relația cu clienții a fost întotdeauna bazată pe principii de responsabilitate și transparență, contribuind astfel la o imagine bună.

## 51) Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este definit ca riscul ca o instituție de credit să suporte sancțiuni prevăzute de cadrul de reglementare, de a înregistra pierderi semnificative sau impact reputațional prin neconformarea la prevederile cadrului de reglementare, regulamentele interne sau alte practici aplicabile.

Gestionarea riscului de conformitate se realizează la nivel de Banca în trei comitete. Indicatorii financiari incluși în contractele de refinanțare ale Băncii sunt monitorizați regulat în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor și sunt raportate Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor. Riscurile în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea activităților teroriste sunt monitorizate trimestrial în Subcomitetul de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului. Schimbările în legislație și punerea în aplicare a acestora sunt monitorizate regulat în Comitetul de Administrare a Riscului Operațional.

Structura organizațională a Băncii include Departamentul de Conformitate și AML care are rolul de a asista directorii băncii în scopul de a gestiona în mod corespunzător riscul de conformitate.

## 52) Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor al impactului negativ asupra veniturilor și capitalului care rezultă din schimbările din mediul de afaceri sau de decizii negative de afaceri, implementarea necorespunzătoare a deciziilor, sau lipsa de răspuns la schimbările din mediul de afaceri.

Banca include riscul strategic în categoria de riscuri semnificative deoarece, conform evoluțiilor din ultimii ani în ceea ce privește schimbările din mediul de afaceri cea mai mare parte declansate de criza financiară, s-a confruntat cu probleme semnificative în ceea ce privește realizarea obiectivelor de afaceri. În aceste condiții, Consiliul de Administrație al Băncii definește profilul de risc de afaceri, în scopul de a controla expunerea Băncii la acest tip de risc.

Expunerea la acest risc este monitorizată în mod regulat la reuniunile Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

## 53) Organizarea funcției de administrare a riscurilor

Responsabilitatea finală pentru administrarea riscului băncii aparține Directorilor Băncii și Consiliului de Administrație. Funcția de administrare a riscurilor este la nivelul Departamentului de Administrare a Riscurilor, care este responsabil de administrarea tuturor riscurilor semnificative.



Departamentul de Administrare a Riscurilor este subordonat Directorului General Adjunct și Consiliului de Administrație.

Departamentul Administrare Riscuri este responsabil cu identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea expunerii la riscuri. Personalul din Departamentul de Administrare a Riscurilor este independent de activitățile monitorizate și controlate și nu desfășoară nicio activitate legată de dezvoltarea afacerilor. Departamentul Administrare Riscuri raportează periodic unităților organizaționale corespunzătoare de la ProCredit Holding.

Expunerea Băncii la riscuri este monitorizată și controlată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor, un comitet permanent și specializat al Consiliului de Administrație. Monitorizarea detaliată cu privire la riscurile specifice se desfășoară în cadrul altor comitete ale sale, la nivelul Băncii: Comitetul de Administrare a Riscului de Credit (riscul de credit), Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (riscul de contrapartidă, riscul de lichiditate, riscurile de piață), Comitetul de Administrare a Riscului Operațional (riscul operațional și riscul reputațional) și Comitetul AML&CFT (aspecte legate de prevenirea și combaterea spălării banilor și de combatere a finanțării terorismului).

Politicile de risc ale băncii abordează toate riscurile semnificative și stabilesc standarde care permit identificarea timpurie a riscurilor și administrarea lor corespunzătoare. Departamentul Administrare Riscuri efectuează o monitorizare regulată pentru a se asigura că volumul total al tuturor riscurilor suportate nu depășește limitele aprobate. Rezultatele monitorizării sunt raportate la nivelul comitetelor statutare ale Băncii, Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor, precum și Consiliului de Administrație.

## F. Note suplimentare

### 54) Valoarea justă a instrumentelor financiare

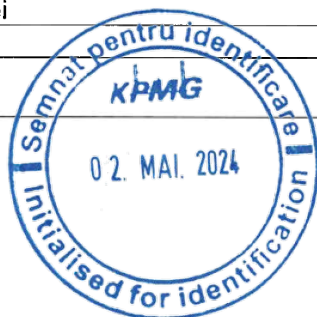
Următoarele tabele prezintă o perspectivă a valorilor contabile și a valorilor juste ale activelor și datoriilor financiare în conformitate cu clasele de instrumente financiare, definite în conformitate cu activitatea Băncii.

2023		
in LEI		
<b>Active financiare</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Total valoare justă</b>
Numerar și solduri la Banca Centrala	552.393.279	552.393.279
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	76.442.306	76.442.306
Acțiuni	27.002	27.002
Alte active financiare	18.458.002	18.458.002
Credite și avansuri acordate clienței	1.857.381.420	1.862.027.289
<b>Total</b>	<b>2.504.702.010</b>	<b>2.509.347.878</b>

2023		
<b>Datorii financiare</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Total valoare justă</b>
Datorii privind instituțiile de credit	-223.762.955	-220.408.068
Datorii privind cliența	-1.899.214.077	-1.910.574.488
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	-380.492.846	-382.942.869
Alte datorii financiare	-10.526.877	-10.526.877
<b>Total</b>	<b>-2.513.996.755</b>	<b>-2.524.452.301</b>

2022		
in LEI		
<b>Active financiare</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Total valoare justă</b>
Numerar și solduri la Banca Centrala	465.719.558	465.719.558
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	185.700.453	185.700.453
Acțiuni	27.002	27.002
Alte active financiare	5.070.803	5.070.803
Credite și avansuri acordate clienței	1.693.087.627	1.689.025.118
<b>Total</b>	<b>2.349.605.443</b>	<b>2.345.545.795</b>

2022		
<b>Datorii financiare</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Total valoare justă</b>





Datorii privind instituțiile de credit	-381.486.072	-380.788.476
Datorii privind clientela	-1.576.313.534	-1.576.818.804
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	-397.745.162	-397.769.437
Alte datorii financiare	-13.637.534	-13.637.534
<b>Total</b>	<b>-2.369.182.302</b>	<b>-2.377.609.330</b>

2023				Din care			
in LEI	Active financiare	Categoria	Valoarea contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
	Titluri de stat	FVOCI	235,311,847	235,311,847	200,958,617	34,353,230	-
	<b>Total</b>		<b>235,311,847</b>	<b>235,311,847</b>	<b>200,958,617</b>	<b>34,353,230</b>	<b>-</b>

2022				Din care			
in LEI	Active financiare	Categoria	Valoarea contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
	Titluri de stat	FVOCI	217.475.651	217.475.651	-	217.475.651	-
	<b>Total</b>		<b>217.475.651</b>	<b>217.475.651</b>	<b>-</b>	<b>217.475.651</b>	<b>-</b>

Valoarea justă a creanțelor și a depozitelor la termen cu rate de dobândă variabilă este identică cu valoarea lor contabilă. Valoarea justă a creanțelor și obligațiilor cu rate fixe ale dobânzii a fost determinată cu ajutorul metodei fluxului de numerar actualizat, utilizând ratele dobânzilor pe piața monetară pentru instrumente financiare cu riscuri similare de neplată și maturități reziduale similare.

Valoarea justă estimată a creanțelor corespunde valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare estimate, și anume fără ajustările pentru depreciere. Fluxurile de numerar preconizate sunt actualizate la valoarea justă, la ratele dobânzii curente de pe piețele respective.

Valoarea justă este calculată doar în situații rare pe baza datelor curente observabile pe piață prin utilizarea unei tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare aplicate se bazează pe valoarea justă curentă a altor instrumente care sunt în mod substanțial similare și analiza fluxului de numerar actualizat folosind parametri observabili de pe piață, de exemplu ratele dobânzilor și cursurile de schimb. Aceste instrumente sunt clasificate ca Level 2 în ierarhia valorii juste.

Valoarea justă a creditelor și avansurilor către clienți a fost determinată prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, folosind ratele de piață actuale pentru sfârșitul anului, publicate de Banca pe site-ul său pentru credite cu riscul de nerambursare și maturitate similare.

Valoarea justă a datoriilor către clienți a fost determinată prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, folosind ratele curente de piață de la sfârșitul anului, publicate de Bancă pe site-ul său pentru depozite cu termene de maturitate similare. Pentru depozitele fără scadență declarată (de exemplu, conturi curente și conturi de economii), valoarea justă este egală cu valoarea contabilă din bilanț.

În cazul în care ratele observabile pe piață nu sunt disponibile pentru a determina valoarea justă a datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, ratele Departamentului de Trezorerie al ProCredit Bank sunt folosite pentru un model al fluxurilor de numerar actualizate. Ratele Departamentului de Trezorerie sunt determinate având în vedere costul de capital în funcție de monedă și maturitate, plus o marjă de risc, care depinde de un rating intern de risc pentru fiecare instituție. Aceste rate interne sunt comparate, în mod regulat, cu cele aplicate pentru tranzacții cu terțe părți și sunt, prin urmare, în conformitate cu principiul valorii de piață.

Nu au existat transferuri între nivelurile ierarhiei de valoare justă.



## 55) Obligații și angajamente extrabilanțiere

în LEI	La 31 Decembrie	
	2023	2022
Scrisori de garanție	46.808.814	23.532.466
Acreditiv	-	3.836.437
Angajamente de credit	239.134.094	222.282.452
<b>Total</b>	<b>285.942.908</b>	<b>249.651.354</b>

Tabelul de mai sus prezintă valorile nominale de principal ale datoriilor, angajamentelor și garanțiilor extrabilanțiere, respectiv sumele la risc, în cazul în care sumele contractuale ar fi trase complet, iar clienții nu și-ar respecta obligațiile. Este de așteptat ca o parte semnificativă a garanțiilor și angajamentelor să expire fără a fi trase; prin urmare, totalul sumelor contractuale nu este reprezentativ pentru cerințele de lichiditate viitoare. Nu este posibilă o estimare a valorii și a momentului ieșirilor de numerar.

## 56) Tranzacții cu părți afiliate

Banca s-a angajat într-un număr de tranzacții bancare cu părțile afiliate, în cadrul normal al activității.

Lista contrapartidelor afiliate și descrierea naturii relației este următoarea:

Nume	Relație
ProCredit Holding AG	Aționar
Quipu GmbH, Frankfurt am Main, Germany	Actionar
ProCredit Bank Germany	Bancă din grup
ProCredit Bank Bulgaria	Bancă din grup
Procredit Kosovo	Bancă din grup
Procredit Macedonia	Bancă din grup
ProCredit Bank Serbia	Bancă din grup
ProCredit Academy Macedonien	Companie din grup
Shipeke Kosovo - Quipu Ges.	Companie din grup
ProCredit Academy	Companie din grup



Compania mamă a băncii este ProCredit Holding AG. Pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2023 și a anului încheiat la 31 decembrie 2022, Banca a efectuat tranzacții cu alte părți afiliate din Grup, cum ar fi: finanțare pe termen scurt și lung, servicii IT, servicii de suport, așa cum sunt prezentate mai jos:

în LEI	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Venituri	3.507.833	894.257
Cheltuieli	32.381.505	26.082.334
<b>Cheltuială netă</b>	<b>-28.873.672</b>	<b>-25.188.077</b>

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

**La 31 Decembrie  
2022**

in LEI	2023	2022
<b>Active</b>		
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	76.423.044	164.659.584
Alte creanțe	-	-
<b>Total active</b>	<b>76.423.044</b>	<b>164.659.584</b>
<b>Datorii</b>		
Datorii către instituțiile de credit	129.962.502	280.286.117
Datorii privind clientela (inclusiv ProCredit Holding)	777.162	69.393.134
Alte datorii	1.250.772	822.343
<b>Total datorii</b>	<b>131.990.436</b>	<b>350.501.593</b>
<b>Poziții extra-bilanțiere</b>		
Linie de credit	49.746.000	49.474.000
<b>Total poziții extra-bilanțiere</b>	<b>49.746.000</b>	<b>49.474.000</b>

Creditele și avansurile acordate băncilor reprezintă conturile nostro către ProCredit Germania având dobânzi între 3,6% și 4,75%.

Angajamentele față de bănci reprezintă împrumuturi intra-grup și depozite pe termen scurt, obținute în EUR și monedă locală cu dobânzi de la 4,64% până la 5,05%.

#### 57) Remunerațiile acordate conducerii

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

în LEI	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Salariile Comitetului de Conducere	1.782.948	921.550
<b>Total</b>	<b>1.782.948</b>	<b>921.550</b>

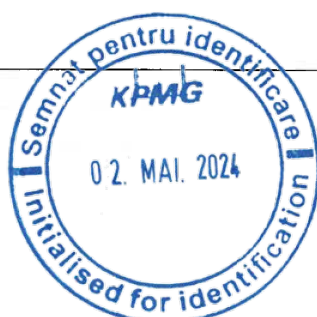
#### 58) Număr de angajați

	2023		2022	
	Medie	Sfârșit de an	Medie	Sfârșit de an
Director General	1	1	1	1
Director General Adjunct	1.5	2	1	1
Personal – Sediul Central	126	132	112	112
Personal – Sucursală	39	40	36	36
<b>Total număr de angajați</b>		<b>175</b>		<b>150</b>

#### 59) Cursuri de schimb

Următoarele cursuri de schimb au fost aplicate pentru bilanț și contul de profit și pierdere, în scopul conversiei cu titlu informativ:

Codul monedei	2023		2022	
	La data bilanțului	Media pe an	La data bilanțului	Media pe an
EUR	4,9746	4,9464	4,9474	4,9315
USD	4,4958	4,5758	4,6346	4,3309



## 60) Adrese și informații generale

ProCredit Bank S.A. are sediul social în România. Banca a fost înființată în România în iulie 2002 (până în noiembrie 2004 Banca a funcționat sub denumirea de Microfinance Bank MIRO S.A.) și este autorizată de Banca Națională a României pentru desfășurarea de activități bancare.

Banca funcționează prin Sediul Central situat în București și prin rețeaua sa teritorială formată din 5 outlet-uri (31 decembrie 2022: 4) situate în România.

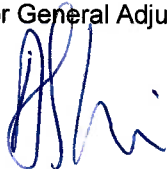
Sediul social actual al Băncii este situat în:

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

Banca este supravegheată de Consiliul de Administrație compus din 5 membri (31 decembrie 2022: 5 membri), prezidat de un Președinte. Structura Consiliului de Administrație a fost următoarea:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Poziția</b>		
Președinte	Gian Marco Felice	Gian Marco Felice
Membru	Rainer Peter Ottenstein	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Andrei Georgescu	Andrei Georgescu
Membru	Zeinab Lomashvili	Zeinab Lomashvili
Membru	Pozitie vacanta	Wolfgang Bertelsmeier

Andreea Ichim  
 Director General Adjunct




Alexandra Andronache  
 Șef Departament Financiar




 Part of the  
ProCredit Group



**ProCredit Bank**

# Raportul administratorilor pentru anul 2023

ProCredit Bank SA



## Informații generale

ProCredit Bank S.A. („Banca” sau „ProCredit Bank”) a fost înființată în România în mai 2002 (până în noiembrie 2004 Banca a fost cunoscută sub denumirea de Microfinance Bank MIRO S.A).

ProCredit Bank S.A., singura bancă din România cu acționariat 100% german, este o bancă specializată pentru întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri), fiind totodată o bancă complet echipată care se adresează atât companiilor, cât și clienților din segmentul retail, furnizând o gamă largă de servicii bancare moderne. Avantajul nostru competitiv este reflectat de calitatea superioară a serviciilor pe care le oferim clienților noștri, condusa de abilitățile și atitudinea personalului modelate de abordarea noastră etică față de activitatea bancară, dar și de abordarea pe care o avem în legătura cu dezvoltarea personalului.

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

În 2023, dezvoltarea activelor și pasivelor băncii a fost influențată de măsurile întreprinse pentru consolidarea poziției pe piață, și anume atragerea de noi clienți țintă din segmentul IMM-urilor, consolidarea relației cu cei existenți și, în același timp, atragerea clienților din segmentul de retail prin canale de marketing, cu scopul de a crește și diversifica bilanțul băncii.

Abordarea noastră cu privire la recrutare și pregătire a continuat să se bazeze pe investiții constante pe termen lung în personalul nostru. Calitatea personalului, și în special calitatea consilierilor clienți persoane juridice, s-au dovedit a fi esențiale pentru înțelegerea nevoilor clienților și pentru furnizarea de servicii financiare personalizate clienților noștri din segmentul IMM-uri.

La sfârșitul anului 2023, față de 2022, principalii indicatori erau:

Indicatori (mii lei)	31.12.2022 ('000 LEI)	31.12.2023 ('000 LEI)	% change
Credite și avansuri acordate brute	1.736.194	1.904.425	9,69%
Total active	2.593.869	2.760.337	6,42%
Fonduri de la clienți	1.576.314	1.899.214	20,48%
Fonduri împrumutate de la Bănci și Instituții Financiare Internaționale	779.231	604.256	-22,45%
Capital social	251.635	251.635	0,00%
Total Capitaluri Proprii	219.549	239.116	8,91%

## Rezultate financiare

Totalul activelor a crescut cu 6,42% față de 2022, contribuția cea mai mare fiind reprezentată de creșterea portofoliului de credite, care a înregistrat o majorare de aproximativ 168 de milioane RON (9,69%), însumând 1.90 miliarde RON la 31 Decembrie 2023 (31 Decembrie 2022: 1.74 miliarde RON). De asemenea, banca a înregistrat un nivel confortabil al activelor lichide pe tot parcursul anului 2023.

În cursul anului 2023, Banca a generat profit de 18.1 milioane RON (31 Decembrie 2022: 13.2 milioane RON), determinat în principal de activitatea de afaceri, cu o contribuție semnificativă a creșterii ratelor de dobândă. Banca a reușit să mențină o bază de costuri relativ stabilă, ca rezultat al strategiei de digitalizare și automatizare a operațiunilor bancare și a tranzacțiilor clienților, ceea ce implică un număr limitat de puncte bancare fizice și personal, dar și ca rezultat al fondurilor atrase de la clienții non-financiarți, ceea ce a avut un impact pozitiv prin înlocuirea parțială a fondurilor atrase de la bănci și alte instituții financiare internaționale.





## Clienți persoane juridice

Orientarea Băncii către segmentul clienților persoane juridice, în ultimii ani, a fost atragerea de IMM-uri cu potențial de stabilizare și consolidare în perioada de criză și după criză, conduse de un management capabil și informat. Banca nu vizează neapărat un anumit tip de activități comerciale, ci mai degrabă anumite profiluri individuale de clienți. Astfel, Banca și-a dezvoltat în mod gradual expertiza și și-a întărit poziționarea față de IMM-uri, urmărind continuu nevoile de afaceri ale clienților săi.

Portofoliul de credite verzi al băncii reprezintă mai mult de 20% din totalul creditelor acordate clienților, una dintre cele mai mari cote din piață, subliniind dorința de a fi un protagonist în transformarea energetică. Volatilitatea prețurilor la energie și o conștientizare crescută a amenințărilor reprezentate de încălzirea globală și poluare asigură că portofoliul de credite verzi va rămâne un factor cheie de creștere pentru mulți ani de acum înainte.

Ca și în anii anteriori, în 2023 Banca s-a concentrat pe calitatea portofoliului de credite și l-a păstrat sub control prin identificarea în timp util a eventualelor probleme cu clienții și monitorizarea intensă a expunerilor problematice. Ca urmare, Banca și-a îmbunătățit în continuare portofoliul de expuneri neperformante care a coborât la nivelul de 1,38% (31 Decembrie 2022: 1,56%)

## Clienți Retail

Relația cu clienții persoane fizice este foarte importantă, în special din perspectiva asigurării unei structuri solide a pasivelor băncii, reprezentând a doua linie de afaceri principală care include toate serviciile și activitățile legate de servirea segmentului de retail.

Segmentul de retail include o gamă largă de clienți, cum ar fi salariații, antreprenorii, persoanele fizice autorizate, pensionarii, studenții, etc. Banca oferă servicii la distanță prin intermediul ProBanking, MBank și Contact Center. Serviciile bancare pentru persoane fizice includ următoarele facilități: FlexSave, Descoperit de Cont, depozite la termen, credite ipotecare și de investiții.

Pe parcursul anului 2023, orientarea principală a fost de menținere a portofoliului curent de clienți activi, dar și abordarea de clienți noi cu scopul de a crește continuu baza de clienți. Strategia Băncii este de a continua să se concentreze pe atragerea de clienți persoane fizice cu potențial de economisire, care își realizează tranzacțiile prin canale alternative digitale și de a le oferi acestora soluții complete care să vină în întâmpinarea nevoilor lor.

În paralel, Banca are ca scop strategic atragerea de fonduri de la clienți persoane juridice prin stabilirea unor relații pe termen lung cu aceștia și devenind partenerul financiar unic pentru clienții întreprinderi mici și banca principală pentru clienții întreprinderi mijlocii.

## Rețeaua teritorială

La finalul anului 2023, rețeaua de sucursale a Băncii consta în cinci locații în principalele orașe din România - București, Timișoara, Constanța, Craiova (trei sucursale și două zone 24/7). Această consolidare reflectă procesul continuu de digitalizare, oferind atât clienților existenți, cât și celor potențiali, o gamă completată de servicii accesibile de la distanță ( aplicații pentru serviciile bancare mobile și electronice și o platformă de identificare la distanță a clienților).

Sucursalele dispun de zone de banking 24/7 încorporate și oferă o gamă diversificată de operațiuni și servicii puse la dispoziția clienților non-stop.

## Personalul și dezvoltarea personalului

Angajații ProCredit Bank au reprezentat, încă de la începutul activității Băncii, cea mai importantă resursă a instituției și, de aceea, în 2023, ca și în anii anteriori, principala preocupare a fost legată de procesul de selectare, pregătire a personalului și de dezvoltare permanentă a acestuia. În 2023, ProCredit Bank a continuat să

investească masiv în pregătirea profesională a noilor angajați, care se alătură ProCredit Onboarding Programme încă de la începutul activității. Programul se dovedește a fi o foarte bună oportunitate de a îmbogăți cunoștințele generale ale participanților noștri, în principal din punct de vedere al diversității culturale. Deoarece participanții au profile diferite atât din punct de vedere educațional, dar și din punct de vedere al experiențelor profesionale, programul le oferă oportunitatea de a face schimb de experiență de-a lungul desfășurării trainingului teoretic. Participanții care au absolvit programul în 2023 și-au continuat dezvoltarea profesională prin mai multe traininguri teoretice și practice locale de specialitate.

Pe lângă pregătirea pentru noii angajați, anul trecut s-a pus un accent puternic pe calitatea întregului personal, sesiuni de instruire fiind oferite pe tot parcursul anului. Astfel, angajații noștri au continuat să participe la diferite cursuri de instruire pe diverse teme. În plus, Banca și-a concentrat în continuare atenția asupra cunoștințelor de limba engleză, pentru a oferi abilitățile lingvistice necesare pentru programele de instruire la nivel de grup organizate pentru întreg personalul băncilor din Grupul ProCredit. În afară de cele menționate mai sus, colegii din cadrul Sediului Central și ai Sucursalelor au participat la seminarii, vizând creșterea standardelor profesionale ale personalului nostru și îmbunătățirea înțelegerii strategiei noastre de afaceri la nivelul Grupului.

## Etica profesională și standardele de mediu

O parte din misiunea generală a Grupului ProCredit este reprezentată de stabilirea unor standarde în sectoarele financiare în care ne desfășurăm activitatea. Dorim să schimbăm lucrurile nu numai în ceea ce privește grupurile țintă pe care le deservim și calitatea serviciilor financiare pe care le oferim, ci și în ceea ce privește etica profesională. Valorile noastre corporative solide joacă un rol cheie în această privință. Cele cinci valori ProCredit reprezintă esența culturii noastre corporative și sunt discutate și aplicate în mod activ în activitatea noastră de zi cu zi. În plus, acestea sunt reflectate și în Codul de conduită ProCredit care transpune principiile etice ale Grupului ProCredit în recomandări practice pentru întreg personalul ProCredit. Pentru a ne asigura că personalul înțelege pe deplin toate principiile care au fost definite, seminariile de introducere au o secțiune separată pentru studiul Codului de conduită și al importanței acestuia pentru toți membrii echipei noastre. În plus, periodic se organizează seminarii de reîmprospătare pentru angajații noștri, pentru a asigura faptul că aceștia își respectă angajamentul față de standardele etice înalte și că sunt informați despre noi subiecte și evoluții de natură etică pentru instituția noastră. Aceste evenimente permit personalului existent să analizeze studiile de caz recente și să dezbată orice aspecte neclare. O altă manieră de a ne asigura că instituția noastră aderă la cele mai înalte standarde etice este folosirea consecventă a celor mai bune metode și proceduri în practică la nivel internațional pentru a ne proteja să nu fim folosiți ca instrument pentru spălare de bani sau alte activități ilegale cum ar fi finanțarea activităților teroriste. Un factor important pe care ne concentrăm este politica de cunoaștere a clienței "know your customer" și, în acest sens, ne concentrăm pe desfășurarea unei activități solide de raportare și pe respectarea reglementărilor în vigoare. La nivel de grup sunt introduse politici actualizate pentru prevenirea spălării banilor și a fraudelor pentru a asigura conformitatea cu standardele de reglementare germane și române.

ProCredit Bank România a implementat un sistem de administrare a mediului, bazat pe evaluarea continuă a portofoliului de credite în conformitate cu criteriile de mediu, o analiză aprofundată a tuturor activităților economice care ar putea implica riscuri de mediu și refuzul cererilor de acordare a împrumuturilor pentru întreprinderile angajate în activități considerate periculoase pentru mediu înconjurător și care apar în lista de activități excluse de la creditare. Prin includerea aspectelor de mediu în procesul de creditare, ProCredit Bank România contribuie la ridicarea nivelului de conștientizare asupra problemelor de mediu în rândul clienților săi. Banca oferă finanțare numai proiectelor sănătoase din punct de vedere al mediului. Astfel, clienții ProCredit Bank trebuie să respecte cerințele stipulate în legislația locală privind sănătatea și siguranța mediului. La analizele aferente creditării și la luarea deciziilor cu privire la creditare și, de asemenea, în cadrul procesului de monitorizare a acestora, Banca ia în considerare, invariabil, și factorii ecologici și de mediu.

## Administrarea riscurilor

Pe parcursul anului 2023, Banca a continuat să monitorizeze toate riscurile relevante și să își rafineze și mai mult instrumentele sale pentru managementul riscurilor. Elementul esențial al unui sistem de management al riscurilor eficient este „o cultură de conștientizare a riscurilor” bine dezvoltată – o cultură corporativă în cadrul căreia riscurile sunt recunoscute de fiecare angajat. Impactul potențial al acestor riscuri este pe deplin înțeles și responsabilitatea pentru controlul riscurilor individuale este asumată de membrii relevanți ai personalului în conformitate cu atribuțiile și sarcinile lor specifice.





Politicile prudente ale Băncii cu privire la managementul riscurilor sunt definite pe o bază complexă și la nivel instituțional de către Directorii Băncii și sunt aprobate de Consiliul de Administrație. Funcțiile de administrare a riscurilor sunt asigurate de Departamentul de Administrare a Riscurilor și de Departamentul de Conformitate și AML, înființate la nivelul Sediului Central. Deciziile legate de reducerea sau acceptarea expunerilor la risc sunt adoptate în cadrul Comitetelor de Administrare a Riscurilor.

Scopul ProCredit Bank este acela de a identifica, măsura, evalua, monitoriza și controla eficient riscurile cu care se confruntă și de a menține permanent capitalul la un nivel care este adecvat riscurilor asumate. La baza strategiei noastre de administrare a riscurilor se află modelul nostru de afaceri simplu și transparent, o înțelegere aprofundată a clienților noștri, un personal bine pregătit și o abordare conservatoare în ceea ce privește riscurile financiare. Codul de Conduită vine în completarea strategiei de administrare a riscurilor.

Conform statutului său, Banca nu se implică în operațiuni speculative și își menține poziția valutară închisă.

Principiile, profilul de risc și principalele instrumente utilizate în administrarea riscurilor sunt stabilite de către Consiliul de Administrație al Băncii prin intermediul politicilor și al strategiilor privind administrarea riscurilor. Astfel, Banca a definit politici și strategii de administrare a riscurilor pentru riscul de credit, riscul de contrapartidă, riscul valutar, riscul aferent ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de fraudă, riscul reputațional și riscurile asociate activităților externalizate. În plus, Banca are implementat un Proces Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP) în conformitate cu profilul de risc stabilit, precum și un cadru general pentru simulările de criză în raport cu profilul de risc și adecvarea capitalului. Procesul de administrare și control al riscurilor se desfășoară atât la nivelul Băncii în ansamblu, cât și la nivelul fiecărei linii de afaceri definite.

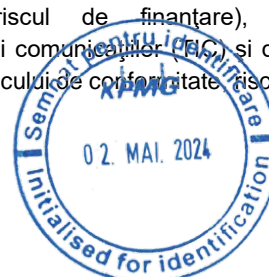
Conducerea Băncii este responsabilă pentru implementarea strategiei de administrare a riscurilor și pentru funcționarea în bune condiții a Comitetelor de Administrare a Riscurilor, în conformitate cu statutele acestora. Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor este un comitet înființat la nivelul Consiliului de Administrație responsabil pentru gestionarea tuturor riscurilor semnificative din punct de vedere strategic. Comitetele de risc constituite la nivelul conducerii superioare sunt: Comitetul pentru Administrare a Activelor și Pasivelor, Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, Comitetul de Administrare a Riscului Operațional și Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism și gestionează riscurile individuale.

Departamentul de Administrare a Riscurilor dezvoltă și implementează un proces de administrare a riscurilor și de control operațional. Acest departament monitorizează permanent toate riscurile relevante și pozițiile de risc prin intermediul unor rapoarte periodice cantitative și calitative pentru a se asigura că valoarea totală aferentă tuturor riscurilor nu depășește potențialul Băncii de asumare a acestora. Toate procesele și ariile operaționale (incluzând sucursalele) sunt evaluate periodic de către Departamentul de Audit Intern, fiind supuse evaluării riscurilor. Printre altele, misiunile de audit sunt menite să identifice riscurile de fraudă și să alerteze Conducerea Băncii pentru ca aceasta să poată lua măsuri preventive.

Expunerea Băncii la riscuri și situația curentă privind adecvarea capitalului sunt prezentate în Raportul Conducerii privind Riscurile, care este elaborat regulat. Acest raport este revizuit în cadrul ședințelor Comitetului pentru Audit și Administrare a Riscurilor. Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor informează Consiliul de Administrație, trimestrial, prin intermediul Raportului privind profilul de risc și ICAAP despre evoluția profilului de risc și a adecvării capitalului. Deciziile comitetelor constituite la nivelul conducerii superioare sunt decizii executive. Domeniile operaționale relevante sunt reprezentate în fiecare comitet pentru asigurarea faptului că diferitele linii de afaceri și funcția de administrare al riscurilor sunt strâns legate.

#### *Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor („ARMC”)*

Comitetul pentru Audit și Administrare a Riscurilor este un comitet consultativ, subordonat Consiliului de Administrație și de asemenea îndeplinește funcția de informare a Consiliului de Administrație cu privire la expunerea Băncii la riscuri. Principala îndatorire a ARMC este să sprijine Consiliul de Administrație în vederea menținerii unui nivel al profilului de risc în limitele definite de apetitul la risc al Băncii. Drept urmare, ARMC revizuieste toate aspectele cu privire la implementarea politicilor, procedurilor și a metodelor folosite la managementul riscului de credit (incluzând riscul de contrapartidă), riscului de piață (riscul aferent ratei dobânzii și riscul valutar), riscului de lichiditate (incluzând și riscul de finanțare), riscului operațional (incluzând riscul juridic și riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (PIC) și de Securitate), riscului reputațional, riscului asociat afacerii (incluzând riscul strategic), riscului de conformitate și riscul efectului de levier și



al oricărui alte categorii de riscuri care ar putea deveni relevante pentru activitatea Băncii. ARMC monitorizează regulat gradul de acoperire a capitalului din perspectiva reglementărilor în vigoare, precum și din perspectiva capitalului economic calculat pentru scopuri interne. Comitetul se reunește cu frecvență trimestrială.

#### *Comitetul pentru Managementul Riscului de Credit (CMRC)*

CMRC este un comitet de monitorizare și luare a deciziilor, a cărui principală atribuție este aceea de a monitoriza evoluțiile și tendințele aferente portofoliului de credite și de a le analiza corelat cu apetitul la risc stabilit pentru riscul de credit și, când este cazul, de a aproba măsuri de remediere. Ședințele comitetului se țin cu frecvență trimestrială, însă acesta se poate reuni oricând este nevoie.

#### *Comitetul pentru Managementul Riscului Operațional (OPRC)*

Ordinea de zi pentru întâlnirile OPRC trebuie să includă cel puțin următoarele subiecte: expunerea la riscul operațional (după cum reiese din baza de date a evenimentelor de risc operațional - RED) și planuri de acțiune necesare pentru adresarea evenimentelor de risc operaționale. Evaluarea expunerii la riscul operațional include și elemente de securitate a informației și riscurile aferente activităților externalizate. Întrunirile OPRC au loc trimestrial, însă acesta se poate reuni oricând este nevoie.

#### *Comitetul pentru Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)*

Ordinea de zi pentru întâlnirile ALCO adresează comitetul adresează în principal problemele specifice riscului de lichiditate, riscului de rată a dobânzii, riscului de piață, riscului de contrapartidă, riscului de curs valutar, riscului de afaceri și, într-o anumită măsură, riscului de conformitate. Comitetul se poate reuni în ședință extraordinară oricând este nevoie.

#### *Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Activităților de Terorism (AML&CFT)*

Acest comitet are ca obiectiv principal monitorizarea activităților din domeniile cunoașterii clienței, prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Deciziile comitetului sunt implementate de departamentele ale căror domenii de activitate includ măsuri decise de comitet. Comitetul AML&CFT se reunește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin trimestrial.

### **Riscul de credit**

Administrarea riscului de credit intră în atribuțiile Comitetului pentru Administrare a Riscului de Credit. Departamentul de Risc de Credit este responsabil cu identificarea și evaluarea riscului de credit la nivel de client, în timp ce Departamentul Administrare Riscuri are aceleași responsabilități la nivel de portofoliu de credite.

Produsele de creditare ale Băncii prezintă un nivel redus de complexitate. Banca nu se angajează în operațiuni cu instrumente financiare derivate cu clienții săi. În plus, strategia noastră de transparență față de clienți ne asigură că aceștia au o bună înțelegere a obligațiilor care decurg din angajarea unui credit, astfel evitându-se anumite probleme ulterioare la rambursare. Procesul de creditare ca întreg este conceput pentru a minimiza riscul asociat creditelor individuale: analiza creditelor se axează în principal pe fluxurile de numerar ale clientului și doar subsidiar pe activele colateralizate; fiecare credit este analizat și aprobat de un comitet de credit; creditele sunt atent monitorizate de către consilierii clienți, care sunt responsabili pentru respectarea de către clienții lor a planurilor de rambursare stabilite și esalonarea plăților în rate lunare. Toate aceste măsuri sunt aplicate majorității produselor de creditare, ceea ce permite identificarea rapidă a problemelor. Creditele care prezintă întârzieri de plată sunt monitorizate de către personal specializat, la nivelul sediului central, asigurând astfel un nivel corespunzător de colectare a creanțelor restante. În cazul în care un credit devine irecuperabil pe cale amiabilă, Banca demarează procesul de executare silită pentru recuperarea garanțiilor aferente creditului.

Expunerile de credit sunt supuse unei evaluări a riscurilor de mediu și sociale, care include și riscurile climatice. Clienții ale căror activități comerciale implică riscuri de mediu medii sau ridicate și ale căror volume de credit depășesc anumite limite sunt supuși unei revizuii mai detaliate. În ceea ce privește activitățile noastre de creditare, includem riscurile climatice (riscuri fizice și de tranziție) în toate evaluările noastre de risc și sprijinim clienții noștri în consolidarea rezilienței companiilor lor în raport cu riscurile legate de climă.



La 31 decembrie 2023, suma medie aferentă unui credit din portofoliul de credite în desfășurare era de 120.749 EUR (31 decembrie 2022: 115.705 EUR). Portofoliul de credite neperformante se situa la 1,38% din portofoliul total (31 decembrie 2022: 1,56% din portofoliul total), în timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante a fost de 64.59% (31 decembrie 2022: 64.13%).

### **Riscul de piață**

ProCredit Bank este expusă riscului valutar și riscului aferent ratei dobânzii. Administrarea acestor riscuri este realizată de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor. De asemenea, Comitetul monitorizează și limitele stabilite de Consiliul de Administrație pentru expunerea la aceste riscuri.

#### *Riscul valutar*

Banca este expusă la riscul valutar, realizând operațiuni în monedă străină, în special în Euro. Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuația ratelor de schimb, Banca a adoptat o strategie de închidere a pozițiilor valutare zilnic. ProCredit Bank nu utilizează instrumente financiare derivate în scopul acoperirii pozițiilor deschise, optând pentru o strategie de închidere a pozițiilor prin minimizarea diferențelor între activele și pasivele denumite în valută. Poziția valutară este monitorizată zilnic la nivelul Departamentului de Trezorerie, Departamentului Suport Operativ și la nivelul Departamentului Administrare Riscuri. Rezultatele monitorizării sunt prezentate Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO).

#### *Riscul aferent ratei dobânzii*

Banca dorește să se asigure că structura bilanțului este echilibrată în ceea ce privește toate scadențele. Riscul de rată a dobânzii este administrat, în principal, utilizând analiza de tip maturity gap și impactul scenariilor ce masoara impactul evoluției ratelor de dobândă de piață în valoarea economică a Băncii și în contul de profit și pierdere. Impactul asupra valorii economice a Băncii cu ipotezele din scenariile EBA Paralele Sus/Jos, nu trebuie să depășească în niciun moment 15% din capitalul Băncii.

### **Riscul de lichiditate (incluzând Riscul de finanțare)**

Poziția Băncii cu privire la riscul de lichiditate este monitorizată și analizată cu atenție, în cadrul reuniunilor Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Riscul de finanțare este o componentă a riscului de lichiditate, care exprimă riscul ca Banca să nu dispună de fonduri suficiente pentru finanțarea desfășurării propriei activități. Pe parcursul anului 2023, Banca a utilizat fondurile atrase de la ProCredit Holding / ProCredit Bank AG (Germania), precum și fondurile atrase de la Fondul European de Investiții (FEI) în cadrul a diverse programe cum ar fi JEREMIE Programul Operațional Competitivitate, Fonduri FEADR („AGRI”), ESIF Competitiveness (“POC”). Adicional, Banca a utilizat fonduri atrase de la Banca Europeană de Investiții și alte instituții financiare. Banca a crescut rata de acoperire a portofoliului de credite prin depozite la nivelul de 98% la sfârșitul anului 2023.

### **Riscul operațional**

Pentru monitorizarea și controlul riscului operațional, ProCredit Bank utilizează o bază de date de evenimente de risc operațional („RED”) și a înființat un Comitet de Administrare a Riscului Operațional. O componentă importantă a administrării acestui risc este reprezentată de eforturile permanente depuse pentru creșterea nivelului de conștientizare a angajaților cu privire la această sursă de risc și a încurajării acestora să raporteze incidentele detectate.

De asemenea, Banca are o politică de securitate a informației și un plan de continuitate și recuperare a activității în caz de dezastru. Monitorizarea și administrarea incidentelor legate de securitatea informațiilor sunt realizate de Ofițerul pentru Securitatea Informațiilor din cadrul Departamentului Administrare Riscuri.

### **Riscul strategic**

Banca consideră că riscul strategic reprezintă un risc semnificativ deoarece, în urma schimbărilor survenite din mediul de afaceri cauzate în principal de criza financiară, am întâmpinat probleme semnificative în atingerea



obiectivelor de afaceri. În aceste condiții, Consiliul de Administrație al Băncii a definit un profil de risc țintă pentru acest risc, pentru a asigura un control mai bun al expunerii la risc.

### **Riscul de conformitate, riscul reputațional, riscul juridic**

Administrarea riscului de conformitate se realizează în cadrul a trei comitete ale Băncii. Conformitatea cu clauzele financiare, incluse în acordurile de refinanțare sunt monitorizate lunar, în cadrul ședințelor ALCO. Riscurile aferente combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sunt administrate în cadrul Comitetului pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism. Monitorizarea reglementărilor legislative și a implementării acestora este realizată în cadrul Comitetului de Administrare a Riscului Operațional. Structura organizațională a Băncii include Departamentul de Conformitate și AML, care are rolul de a asista Directorii Băncii în gestionarea eficientă a riscului de conformitate și a riscului AML-CFT.

Reputația noastră pe piață rămâne esențială pentru succesul nostru în atragerea de depozite și fonduri prin intermediul pieței de capital. Riscul reputațional este scăzut, având în vedere angajamentul nostru pentru transparență și responsabilitatea pe care o presupune fiecare aspect al politicii noastre și al culturii organizaționale. Nu au existat evenimente negative semnificative care să fi afectat reputația noastră în 2023. Agenția Fitch Ratings a reconfirmat ratingul individual pe termen lung al Băncii (BBB-) luând în considerare perspectiva stabilă a modelului nostru de afaceri.

La data de 31 decembrie 2023 nu exista nicio acțiune legală semnificativă intentată împotriva Băncii.

### **Procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri**

În cursul anului 2023, Banca a continuat să-și dezvolte abordarea privind procesul intern de adecvare a capitalului. Acest proces se bazează pe evaluarea, monitorizarea și controlul intern al adecvării capitalului din două perspective complementare: determinarea, pe baza poziției curente și acelei previzionate, a capitalului economic necesar pentru acoperirea fiecărui risc semnificativ și utilizarea tehnicilor de calcul al capitalului economic pentru calcularea capitalului suplimentar necesar pentru riscurile subevaluate sau care neacoperite de cadrul de reglementare.

Consiliul de Administrație, stabilește prin Politica privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP), atât limite privind capitalul economic necesar pentru fiecare risc semnificativ, cât și limitele generale privind adecvarea capitalului, conformitatea acestor limite fiind monitorizată lunar în cadrul Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor.

În cursul anului 2023, Banca a desfășurat în mod regulat simulări de criză asupra profilului de risc precum și asupra adecvării capitalului la riscuri în cadrul procesului de planificare a afacerii. Scopul acestui proces este de a evalua expunerea băncii la riscuri semnificative, în condiții alternative și pentru a ne asigura că, în condiții nefavorabile, vom continua să respectăm limitele de solvabilitate și apetitul pentru risc.

### **Informații privind strategia viitoare a Băncii**

Banca se poziționează strategic pentru a-și extinde semnificativ activele în perioada de planificare. În timp ce continua să se concentreze pe întreprinderile mici și mijlocii (IMM-uri), Banca își propune să își diversifice și să își consolideze prezența în segmentul de retail pentru a îmbunătăți relevanța generală a bilanțului său. Recunoscând potențialul de creștere în segmentul de IMM-uri, Banca își continuă participarea robustă în acest sector. În același timp, inițiativa strategică de consolidare a segmentului de retail subliniază angajamentul instituției de a-și lărgi portofoliul și de a profita de noi oportunități. Prin consolidarea segmentului de retail, banca își propune să obțină un bilanț mai echilibrat și mai rezistent, reflectând o bază de active diversificată care poate rezista fluctuațiilor economice și poate profita de tendințele pieței emergente. Această abordare strategică reflectă angajamentul băncii față de adaptabilitate, reziliență și creștere susținută în peisajul financiar dinamic.

În ceea ce privește relația cu IMM-urile, banca se va concentra pe companii cu un model de afaceri stabil, în general rezistent la șocuri și cu o structură de management solidă. Banca vede potențialul de a dezvolta relații de afaceri structurale și pe termen lung cu clienți din segmentul întreprinderi mici, incluzând gradual clienții situați la capătul inferior al acestui segment, pe baza personalului experimentat și a unui potențial bun de afaceri în sectorul



agricol. Acest lucru va sprijini diversificarea și granularitatea portofoliului de credite și va îmbunătăți marja netă de dobândă. Relațiile cu clienții din segmentul întreprinderi mijlocii vor continua să fie dezvoltate activ. Portofoliul nostru de credite verzi reprezintă mai mult de 20% din totalul creditelor acordate clienților, una dintre cele mai mari cote printre competitorii noștri din piață, subliniind dorința noastră de a fi protagoniști în transformarea energetică. Volatilitatea prețurilor la energie și o conștientizare crescută a amenințărilor reprezentate de încălzirea globală și poluare ne asigură că portofoliul nostru de credite verzi va rămâne un factor cheie al creșterii în anii următori.

Segmentul retail reprezintă a doua noastră linie de afaceri principală. Considerăm că această linie de afaceri include toate serviciile și activitățile legate de servirea persoanelor fizice (PF-uri). Categoria de clienți de retail cuprinde în mod tipic o gamă largă de clienți, inclusiv salariați, antreprenori, persoane fizice autorizate, pensionari, studenți, etc. Prin intermediul conceptului de *direct banking* oferim serviciile noastre digital prin intermediul ProBanking, MBank și Contact Center. Serviciile bancare directe destinate persoanelor fizice includ următoarele facilități: FlexSave, Descoperit de Cont, depozite la termen, credite ipotecare și de investiții. Abordarea segmentului de retail cu accent pe clienții IMM-uri, inclusiv antreprenorii și angajații acestora, permite băncii să capitalizeze relațiile existente, să ofere soluții financiare cuprinzătoare, să reducă riscurile și să se poziționeze ca un partener valoros în creșterea și succesul IMM-urilor și comunităților lor.

În ProCredit Bank, considerăm activitățile de finanțare a creditelor verzi ca o linie de afaceri centrală, prin care promovăm direct investițiile verzi în cadrul grupului nostru țintă (IMM-uri și retail) și sprijinim clienții care doresc să își îmbunătățească procesele de afaceri într-un mod ecologic. Impactul și conștientizarea mediului au fost subiecte importante pentru banca noastră de mulți ani. Ne propunem să promovăm dezvoltarea durabilă în toate aspectele sale. Credem că banca noastră poate avea un impact semnificativ prin promovarea dezvoltării economice durabile în România.

Strategia băncii privind digitalizarea și automatizarea operațiunilor bancare și tranzacțiilor clienților și, implicit, a canalelor de interacțiune cu clienții implică un număr limitat de sucursale bancare fizice și de personal. Banca operează în trei orașe principale: București, Timișoara și Constanța. În plus, pentru a îmbunătăți relațiile cu clienții în regiunea Oltenia, banca a inaugurat o Zonă de Self-Service în Craiova echipată cu bancomate și mașini de depunere de numerar în cursul anului 2023.

Pentru a-și îmbunătăți competitivitatea pe piață, Banca a dezvoltat parteneriate puternice și fiabile cu principalii actori din cadrul sectorului de finanțare și dezvoltare a IMM-urilor: Banca Europeană de Investiții și Fondul European de Investiții (în cadrul programelor CIP, Jeremie, InnovFin, Inves tEU și SME Initiative, Programele de partajare a riscului și portofoliului Programul Operațional Competitivitate și "AGRI") – institutii internationale care sustin dezvoltarea IMM-urilor locale.

ProCredit Bank va continua, ca și în anii precedenți, să investească atât în pregătirea personalului său, cât și în îmbunătățirea proceselor interne pentru a asigura, pe de o parte, eficiența și competitivitatea afacerilor pe piața bancară din România și, pe de altă parte, servicii de calitate pentru clienți. Crearea de relații pe termen lung și cunoașterea aprofundată a nevoilor clienților rămân esențiale pentru atingerea acestor obiective.

  
**Gian Marco Felice**  
**Președintele Consiliului de Administrație**



 Part of the  
ProCredit Group



**ProCredit Bank**

ProCredit Bank Romania  
Head Office  
62 - 64 Buzesti Street, District 1  
Bucharest  
Phone: +4021-2016000  
Fax: +4021-3055663  
[headoffice@procreditbank.ro](mailto:headoffice@procreditbank.ro)