



KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) SA

Municipiul Bucuresti, B-dul Timisoara, nr. 26Z, cladirea Anchor Plaza, sector 6
Cod unic de inregistrare: 4315966

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare consolidate ale bancii CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) SA ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare consolidate la data de 31 decembrie 2021, situatiile consolidate ale contului de profit sau pierdere si altor elemente ale rezultatului global, ale modificarilor capitalurilor proprii si ale fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare consolidate la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 se identifica astfel:
 - Total capitaluri proprii: 895.915 mii lei
 - Profitul exercitiului financiar: 70.320 mii lei

Situatiile financiare consolidate au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Domnul Alin Iulian Alupei in calitate de Vicepresedinte Executiv, Chief Risk Officer in data de an: 2022, luna: aprilie, zi: 21, ora: 10, min: 39, sec: 38 si Domnul Cenker Altincag in calitate de Director Executiv, Chief Financial Officer in data de an: 2022, luna: aprilie, zi: 21, ora: 10, min: 47, sec: 22.

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate a Bancii la data de 31 decembrie 2021 precum si a performantei sale financiare consolidate si a fluxurilor sale de trezorerie consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

B

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 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 consolidate* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societate, conform *Codului Etic International pentru Profesionistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”)* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate 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 consolidate din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare consolidate.

Pierderi din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2021, situatiile financiare consolidate includ credite si avansuri acordate clientilor inainte de depreciere in suma de 2.252.640 mii RON, ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 169.367 mii RON, cheltuieli nete cu deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 1.705 mii RON (31 decembrie 2020: credite si avansuri acordate clientilor inainte de depreciere in suma de 2.212.439 mii RON, ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 194.523 mii RON, cheltuieli nete cu deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 89.830 mii RON).

A se vedea Notele 3j *Active si datorii financiare*, 4b *Politici de gestionare a riscurilor – riscul de credit*, 5 *Estimari si rationamente profesionale*, 12 *Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare*, 22 *Credite si avansuri acordate clientilor* la situatiile financiare consolidate.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii a pierderilor asteptate din credite («ECL») pentru creditele si avansurile acordate clientilor (denumite impreuna « credite », »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 ale conducerii.</p> <p>Pierderile din depreciere pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), 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).</p>	<p>Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Inspectarea metodologiei si modelelor de provizionare a pierderilor asteptate din credite si evaluarea conformitatii acestora cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante. Aceste proceduri au inclus evaluarea critica a rationamentelor conducerii privind nivelul de sofisticare al metodologiei si adecvarea acesteia in raport cu evaluarea factorilor relevanti la nivel de entitate si de portofoliu; ➤ Testarea proiectarii, implementarii si eficacitatii controalelor selectate privind procesul intern aferent pierderilor asteptate din credite. Acestea au inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea si acuratetea introducerii datelor (in principal pentru expuneri de credit si ratele de dobanda); (ii) aprobarea creditelor; (iii) sistemul de calcul al numarului de zile de

B

informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite impreuna „pierderi asteptate din credite determinate colectiv”).

Pierderile asteptate din depreciere pentru expunerile neperformante (stadiul 3) sunt determinate individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la scenariile de colectare, la recuperariile preconizate din valorificarea garantiilor aferente si la perioadele minime utilizate privind valorificarea garantiilor aferente.

Ca urmare a efector adverse prelungite ale pandemiei COVID-19 si a efectelor macroeconomice negative generate de cresterea preturilor la energie si a altor marfuri si a presiunilor inflationiste, precum si a perturbarilor in lanturile globale de aprovizionare, evaluarea ECL a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. In plus, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere de la sfarsitul anului.

Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat ca pierderea din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor este asociata unui risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare consolidate. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta, am considerat ca este un aspect cheie de audit

intarziere; si (iv) testarea mediului de control intern al sistemul informatic, cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.

- Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si identificarea evidentelor obiective de depreciere si determinarea in mod independent a clasificarii creditelor in stadiile IFRS 9, pentru un esantion de expuneri de credit.
- Cu privire la pierderile asteptate din depreciere determinate colectiv:
 - Evaluarea critica a acuratetei previziunilor macroeconomice utilizate in modele ECL, prin compararea acestora cu surse disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la COVID-19 si cresterea preturilor la energie si alte marfuri, presiunile inflationiste si perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public;
 - Testarea, pe baza unui esantion, a relevantei si acuratetei datelor utilizate in procesul de calcul al PD, EAD si LGD folosite in modelul ECL pentru creditele determinate colectiv, prin referire la evidentele suport cum ar fi: documentatia aferenta (dosarele de credit), situatia serviciului datoriei, scadentare si recuperariile ulterioare intrarii in starea de nerambursare (inclusiv din valorificarea garantiilor aferente);
 - Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea metodologiei de calcul si a ipotezelor cheie folosite;
 - Recalcularea pierderilor asteptate din creditare, in baza procedurilor mentionate anterior.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual, evaluarea critica, pe baza unui esantion de expuneri, a ipotezelor cheie considerate in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, precum: scenariile de recuperare utilizate, perioada de valorificare si valoarea garantiilor (inclusiv ratele de recuperate), pe care le-am testat, in baza unui esantion, prin referire la analiza noastra a recuperarii istorice si a evaluarii rapoartelor de evaluare, efectuate de experti evaluatori contractati de catre conducere, a caror independenta, competenta si obiectivitate le-am evaluat independent, cu asistenta propriilor nostri specialisti evaluatori.
- Evaluarea acuratetei, completitudinii si relevantei prezentarii de informatii in situatiile financiare consolidate privind pierderile asteptate din credite, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

B

Alte aspecte – Cifre corespondente

6. Situatiile financiare consolidate ale Bancii aferente exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2020 au fost auditate de catre un alt auditor care a exprimat o opinie nemodificata cu privire la acele situatiile financiare consolidate la data de 21 aprilie 2021.

Alte informatii – Raportul consolidat al Consiliului de administratie

7. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul consolidat al Consiliului de administratie, care include si declaratia nefinanciara, dar nu cuprind situatiile financiare consolidate si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate 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 consolidate, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare consolidate 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 consolidat al Consiliului de administratie am citit si raportam daca Raportul consolidat al Consiliului de administratie este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctul 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

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

- a) Informatiile prezentate in Raportul consolidat al Consiliului de administratie pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare consolidate sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare consolidate;
- b) Raportul consolidat al Consiliului de administratie a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctul 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

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 consolidat al Consiliului de administratie. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

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

8. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana 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.
9. In intocmirea situatiilor financiare consolidate, 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 Societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.

Responsabilitatile auditorului într-un audit al situatiilor financiare consolidate

11. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate, 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 cumulativ, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare consolidate.
12. 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 consolidate, 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 frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare consolidate sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Societatea sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare consolidate, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare consolidate reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
 - Obtinem probe de audit suficiente si adecvate cu privire la informatiile financiare ale entitatilor sau activitatilor de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situatiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea si executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastra de audit.
13. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
14. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.
15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare consolidate din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.



Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

16. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 21 aprilie 2021 sa auditam situatiile financiare consolidate ale CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 1 an, acoperind exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021.
17. Confirmam ca:
- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in aceeaasi data in care am emis si acest 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.:

GRECU TUDOR ALEXANDRU

KPMG Audit SRL

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF2368

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

Bucuresti, 21 aprilie 2022

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

Auditor financiar: GRECU TUDOR ALEXANDRU
Registrul Public Electronic: AF2368

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

Firma de audit: KPMG AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA9

B

**CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA)
S.A.**

Situatii financiare consolidate

31 decembrie 2021

**Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara
adoptate de Uniunea Europeana**

Cuprins

Raportul auditorului Independent

Situatia consolidata a contului de profit sau pierdere	1
Situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	2
Situatia consolidata a pozitiei financiare	3
Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii	4
Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie	5
Note la situatiile financiare consolidate	6-109

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Situatia consolidata a contului de profit sau pierdere
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>Mii RON</i>	Nota	2021	2020
Venituri din dobanzi		147.885	164.183
Cheltuieli cu dobanzile		(18.862)	(23.824)
Venituri nete din dobanzi	7	129.023	140.359
Venituri din speze si comisioane		49.451	48.630
Cheltuieli cu speze si comisioane		(20.535)	(16.846)
Venituri nete din speze si comisioane	8	28.916	31.784
Venituri nete din tranzactionare	11	5.557	8.579
Castiguri nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		1.670	528
Castiguri nete realizate din derecunoasterea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	10	649	5.718
Alte venituri operationale	9	52.214	22.220
Alte venituri din exploatare		60.090	37.045
Venituri operationale		218.029	209.188
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientilor	12	(1.705)	(89.830)
Cheltuieli cu personalul	13	(74.693)	(72.192)
Cheltuieli cu amortizarea	23,24	(23.454)	(24.100)
Alte cheltuieli operationale	14	(41.194)	(43.809)
Venituri din ajustari de depreciere pentru alte active	4b	284	-
Cheltuieli operationale		(140.762)	(229.931)
Profitul/(Pierdere) inainte de impozitare		77.267	(20.743)
(Cheltuiala)/Venit cu impozitul pe profit	15	(6.947)	1.489
Profitul/(Pierdere) exercitiului financiar		70.320	(19.254)

Notele explicative de la paginile 6 la 109 fac parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>Mii RON</i>	Nota	2021	2020
Profitul/(Pierdere) exercitiului financiar		70.320	(19.254)
Elemente ce nu vor fi reclassificate niciodata in contul de profit si pierdere			
Reevaluarea imobilizarilor corporale		759	279
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		3.555	(2.126)
Impozit pe profit aferent pozitiiilor de mai sus		(690)	294
Elemente ce sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere			
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(15.480)	11.244
Impozit pe profit aferent pozitiiilor de mai sus		2.477	(1.799)
Rezultat global aferent exercitiului financiar		<u>60.941</u>	<u>(11.362)</u>

Notele explicative de la paginile 6 la 109 fac parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Situatia consolidata a pozitiei financiare
la data de 31 decembrie

Mii RON

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Active			
Numerar si conturi curente la banca centrala	17	1.089.261	979.213
Instrumente financiare derivate	19, 20	219	286
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	19	14.840	13.610
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	21	830.870	882.202
Credite si avansuri acordate bancilor	18	114.524	20.395
Credite si avansuri acordate clientilor	22	2.083.273	2.017.914
Imobilizari corporale si active aferente dreptului de utilizare	23,25	67.841	77.569
Imobilizari necorporale	24	7.325	9.293
Creante privind impozitul pe profit curent		6.155	3.255
Creante privind impozitul pe profit amanat,net	30	8.597	13.703
Alte active	26	104.387	132.491
Total active		4.327.292	4.149.931
Datorii			
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	20	1.588	510
Depozite de la banca centrala	29	500.035	480.027
Depozite de la banci	27	395.423	334.118
Depozite de la clienti	28	2.487.904	2.437.344
Alte imprumuturi	29	-	10.492
Alte datorii	31	46.427	52.465
Total datorii		3.431.377	3.314.956
Capitaluri proprii			
Capital social si prime de capital	32	608.165	608.165
Profit/(Pierderi) acumulate		231.482	165.022
Alte rezerve	33	56.268	61.788
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Grupului		895.915	834.975
Interese fara control		-	-
Total capitaluri proprii		895.915	834.975
Total datorii si capitaluri proprii		4.327.292	4.149.931

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate si autorizate de Consiliul de Administratie in data de 21.04.2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

Alin Iulian Alupei
Vicepresedinte

Cenker Altincag
Director Executiv

Digitally signed by
Alin-Iulian Alupei
Date: 2022.04.21 10:39:38

Digitally signed by
Cenker Altincag
Date: 2022.04.21 10:47:22

Notele explicative de la paginile 6 la 109 fac parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie
Mii RON

	Capital social si prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultatul reportat/ (Pierderi acumulate)	Total capitaluri proprii
Sold la 31 decembrie 2019	608.165	10.094	54.705	173.372	846.336
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	(19.254)	(19.254)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	-	-	-	-	-
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit pe profit	-	234	-	-	234
Castiguri / (Pierderi) aferente activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	-	-	7.658	-	7.658
Acoperirea pierderilor reportate	-	-	(10.989)	10.989	-
Transferuri la rezerve	-	-	85	(85)	-
Total rezultat global	-	234	(3.246)	(8.350)	-
Sold la 31 decembrie 2020	608.165	10.328	51.459	165.022	834.974

Mii RON

	Capital social si prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultatul reportat/ (Pierderi acumulate)	Total capitaluri proprii
Sold la 31 decembrie 2020	608.165	10.328	51.459	165.022	834.974
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	70.320	70.320
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	-	-	-	-	-
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit pe profit	-	638	-	-	638
Castiguri / (Pierderi) aferente activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	-	-	(10.017)	-	(10.017)
Reclasificare actiuni VISA, net de impozit amanat	-	-	-	-	-
Transferuri la rezerve	-	-	3.860	(3.860)	-
Total rezultat global	-	638	(6.157)	66.460	60.941
Sold la 31 decembrie 2021	608.165	10.966	45.302	231.482	895.915

Notele explicative de la paginile 6 la 109 fac parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Mii RON

	Nota	2021	2020
Activitati de exploatare			
Profit/ (Pierdere) inainte de impozitare		77.267	(20.743)
Ajustari pentru:			
Cheltuieli cu amortizarea activelor imobilizate	23, 24	23.454	24.100
Cheltuieli nete cu ajustari de depreciere pentru deprecierea creditelor acordate clientilor	12	1.705	89.830
Cheltuieli cu ajustari de depreciere pentru alte active	4b	(284)	
Castiguri nete realizate din derecunoasterea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global		(649)	(5.714)
Venituri nete din tranzactionare	10		
Alte provizioane	11	(5.557)	(8.579)
Venituri din dobanzi titluri		68	(5.154)
Venituri din dividende	7	(22.997)	(22.500)
Alte ajustari pentru elemente nemonetare	9	(1.173)	(1.731)
		(1.442)	7.641
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare inainte de variatiile activelor si datorii de exploatare		70.392	57.150
Variatiile activelor si datorii de exploatare			
(Cresterea)/Descrerea conturilor la Banca Nationala a Romaniei		(94.761)	273.419
(Cresterea) / Descrerea activelor financiare la valoare justa		67	59
(Cresterea) / Descrerea creditelor si avansurilor acordate bancilor		(99.220)	237.183
Descrerea creditelor si avansurilor acordate clientilor		(67.064)	(19.608)
Descrerea/(Cresterea) altor active		37.327	(6.205)
Descrerea/(Cresterea) datoriilor financiare la valoare justa		1.078	(886)
Cresterea /(Descrerea) depozitelor de la banci		61.305	(75.067)
Cresterea /(Descrerea) depozitelor de la clienti		50.560	(225.263)
(Descrerea) altor datorii		(6.106)	(3.253)
Flux net de numerar din / (utilizat in) activitatea de exploatare		(46.422)	237.529
Activitati de investitii			
Achizitii active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(245.308)	(1.046.349)
Vanzari active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		274.036	806.618
Incasari cupoane aferente titlurilor		38.131	36.486
Achizitii de imobilizari corporale	23	(4.728)	(5.132)
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		75	141
Achizitii de imobilizari necorporale	24	(6.275)	(4.583)
Dividende incasate	9	1.173	1.731
Flux net de numerar din / (utilizat in) activitatea de investitii		57.104	(211.088)
Activitati de finantare			
Rambursarea imprumuturilor de la banci si alte institutii financiare		(10.492)	(20.403)
Plati rate pentru datorii din leasing		(10.112)	(9.939)
Flux net de numerar utilizat in activitatea de finantare		(20.604)	(30.342)
Cresterea/ (Descrerea) neta a soldului de numerar si echivalente de numerar		(9.922)	(3.901)
Efectul variatiei cursului valutar asupra numerarului si echivalentelor de numerar		110	868
Numerar si echivalente de numerar la inceputul exercitiului financiar		99.930	102.963
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul exercitiului financiar	16	90.118	99.930
Dobanda Platita		(16.739)	(26.869)
Dobanda Incasata		140.283	178.452

Notele explicative de la paginile 6 la 109 fac parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

1. Entitatea raportoare

Credit Europe Bank (Romania) S.A. ("Banca") este o entitate romaneasca cu sediul in Bucuresti, Romania infiintata in anul 1993 si care desfasoara operatiuni bancare in conformitate cu normele si regulamentele emise de Banca Nationala a Romaniei.

Credit Europe Bank (ROMÂNIA) S.A. („CEB” sau „Banca”) are sediul social in municipiul București, B-dul Timisoara, nr. 26Z, clădirea Anchor Plaza, sector 6, înmatriculata la Oficiul Registrului Comerțului din București sub nr. J40/18074/1993, Cod Unic de Înregistrare si Cod de Înregistrare TVA RO 4315966, înregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-018/18.02.1999.

Actionarul final al Grupului este Credit Europe Bank N.V., detinand 99,34% din numarul total de actiuni al Bancii. Credit Europe Bank N.V. este un grup international ce furnizeaza servicii financiare si desfasoara operatiuni in Olanda, Turcia, Rusia, Ucraina si diferite alte tari. Credit Europe Bank N.V. ofera o gama variata de servicii financiare destinate companiilor mari, intreprinderilor mici si mijlocii, precum si clientilor persoane fizice. Credit Europe Bank N.V. face parte din grupul FIBA Holding Anonim Sirketi iar beneficiarul ultim este domnul Hüsnü M. Özyeğin, fondatorul grupului FIBA Holding

Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020 cuprind Banca si filiala acesteia, Credit Europe Ipotecar IFN S.A. („Grupul”).

Grupul deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice. Acestea includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, acordare de credite ipotecare, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, scrisori de garantie, acreditive documentare si servicii de depozitare.

Grupul opereaza prin intermediul sediului central (situat in Bucuresti) si al unei retele formate din 21 de sucursale, 1 agentie si 2 puncte de lucru (31 decembrie 2020: 29 sucursale, 2 agentie si 3 puncte de lucru).

2. Bazele întocmirii

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost întocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”).

Evidentele contabile ale Bancii sunt mentinute in RON, in conformitate cu cerintele Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, si cu legislatia contabila din Romania, precum si cu reglementarile bancare in vigoare emise de Banca Nationala a Romaniei. Filiala isi întocmeste evidentele contabile in conformitate cu legislatia contabila din Romania. Evidentele contabile ale filialei Bancii sunt denumite in continuare conturi statutare.

Pentru filiala, conturile au fost retratate pentru a reflecta diferentele existente intre conturile statutare si IFRS. In mod corespunzator, conturile statutare au fost ajustate in cazul in care a fost necesar pentru a armoniza aceste situatii financiare in toate aspectele semnificative cu IFRS.

Principalele deosebiri fata de situatiile financiare statutare, întocmite in conformitate cu reglementarile nationale, sunt:

- gruparea mai multor elemente in categorii mai cuprinzatoare;

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

2. Bazele intocmirii (continuare)

a) Declaratie de conformitate (continuare)

- ajustari de valoare justa si depreciere in conformitate cu IAS 39 („Instrumente financiare – recunoastere si evaluare”) respectiv IFRS 9 (incepand cu 1 ianuarie 2018); si
- prezentarea in notele explicative a informatiilor necesare in conformitate cu IFRS.

Societatea mama care intocmeste situatii financiare consolidate este Credit Europe Bank NV, cu sediul in Strada Karspeldreef 6°, 1101 CJ Amsterdam, Olanda. Situatiile financiare anuale consolidate sunt disponibile pe site-ul www.crediteuropebank.com.

Credit Europe Bank N.V. face parte la randul lui din grupul FIBA Holding Anonim Sirketi iar beneficiarul ultim este domnul Hüsnü M. Özyeğin, fondatorul grupului FIBA Holding.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite pe baza valorii juste a activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, activele si datoriile la valoare justa prin contul de profit si pierdere si instrumentele financiare derivate.

Creantele, Alte active si datorii financiare, precum si activele si datoriile nefinanciare, sunt prezentate la cost amortizat, valoare reevaluată sau cost istoric.

c) Moneda functionala si moneda de prezentare

Elementele incluse in situatiile financiare ale fiecarei entitati din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal in care entitatea opereaza („moneda functionala”). Situatiile financiare consolidate sunt intocmite si prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii si a Grupului, rotunjite la mie.

d) Utilizarea estimarilor si interpretarilor contabile semnificative

Pregatirea situatiilor financiare consolidate in conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimari, judecati si ipoteze ce afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimarilor.

Estimarile si ipotezele aferente acestora sunt revizuite periodic. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarea este revizuita, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, sau in perioada in care estimarea este revizuita si in perioadele viitoare daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare.

Grupul utilizeaza estimari si judecati ce afecteaza valorile raportate ale activelor si datoriilor in decursul exercitiului financiar urmat. Aceste estimari si judecati sunt reevaluate in mod continuu si sunt bazate pe experienta conducerii si alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimente viitoare considerate rezonabile in circumstantele respective. Conducerea utilizeaza de asemenea si judecati, altele decat cele ce implica estimari, in procesul de aplicare a politicilor contabile. Aceste precizari completeaza metodele si politicile contabile semnificative (Nota 3) si politicile de gestionare a riscului (Nota 4).

Informatiile legate de acele estimari folosite si judecatile efectuate de catre management in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate, precum si estimarile ce implica un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate in Notele 4 si 5.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative

Metodele si politicile contabile semnificative prezentate mai jos au fost aplicate in mod consecvent de catre Grup in fiecare dintre exercitiile financiare prezentate, cu exceptiile detaliate in note.

a) Bazele consolidarii

IFRS 10 "Situatii financiare consolidate" inlocuieste portiunea din IAS 27 "Situatiile financiare consolidate si individuale" care abordeaza contabilitatea pentru situatiile financiare consolidate. Acesta adreseaza, de asemenea, aspectele incluse in SIC-12 Consolidare – Entitati cu scop special.

IFRS 10 stabileste un singur model de control care se aplica tuturor entitatilor, inclusiv entitatilor cu scop special. Modificarile introduse de IFRS 10 cer conducerii sa exercite rationamente semnificative pentru a determina care entitati sunt controlate si trebuie, asadar, consolidate de o entitate-mama, in comparatie cu cerintele IAS 27.

i) Filialele

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Controlul exista atunci cand Banca are puterea de a conduce, in mod direct sau indirect, politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale care sunt exercitabile in prezent sau convertibile. Situatiile financiare ale filialelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetarii lui.

Banca detine 99,99993% din capitalul social al societatii Credit Europe Ipotecar IFN S.A. (2020: 99,99993%), o societate care ofera servicii de credit sub forma creditelor ipotecare si de consum clientilor locali persoane fizice.

Banca a consolidat situatiile financiare ale filialei mai sus mentionate, in conformitate cu IFRS 10 "Situatii financiare consolidate".

In vederea contabilizarii achizitiei de filiale de catre Grup se utilizeaza metoda achizitiei, potrivit careia costul unei achizitii este evaluat tinand cont de valoarea justa a activelor, elementelor de capitaluri proprii si datoriilor preluate sau asumate la data tranzactiei, la care se adauga costurile direct atribuibile tranzactiei. Activele identificabile achizitionate, precum si datoriile contingente asumate intr-o combinatie de intreprinderi sunt initial evaluate la valorile juste de la data achizitiei, netinand seama de orice interese minoritare. Excedentul costului de achizitie in raport cu valoarea justa a activelor identificabile nete achizitionate este inregistrat ca fond comercial. In masura in care costul achizitiei este mai mic decat valoarea justa a activelor nete ale filialei achizitionate, diferenta este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Situatiile pozitiiilor financiare si conturile de profit si pierdere ale subsidiarelor sunt consolidate linie cu linie, iar valoarea investitiei in filiale este eliminata in contrapartida cu capitalurile proprii aferente. Tranzactiile din interiorul Grupului sunt eliminate la consolidare. Dividendele generate de filiale sunt eliminate din rezultatul exercitiului financiar.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidarii (continuare)

i) Filialele (continuare)

Achizitia de entitati aflate sub control comun

O combinatie de intreprinderi ce implica entitati aflate sub controlul comun al Credit Europe Bank N.V. este o combinatie de intreprinderi in care toate entitatile sunt controlate in ultima instanta de catre Credit Europe Bank N.V. atat inainte, cat si dupa combinatie, si acest control nu este tranzitoriu. Astfel, Grupul considera combinarile de intreprinderi controlate in ultima instanta de catre Credit Europe Bank N.V. drept combinari de intreprinderi aflate sub control comun.

Combinarile de intreprinderi rezultate din transferul intereselor in entitati care sunt sub controlul actionarului care controleaza Grupul sunt recunoscute ca si cand achizitia ar fi avut loc la inceputul primei perioade comparative prezentate sau, daca au avut loc la o data ulterioara, la data la care controlul comun a fost stabilit; in acest scop, perioadele comparative sunt retratate. Activele si datoriile achizitionate sunt recunoscute la valoarea recunoscuta anterior in situatiile financiare consolidate ale actionarului care controleaza Grupul.

Componentele capitalurilor proprii ale entitatilor achizitionate sunt insumate la aceleasi componente din capitalul Grupului.

Din moment ce combinarile de intreprinderi implicand entitati aflate sub controlul comun al Credit Europe Bank N.V. au drept rezultat o singura entitate, un set unic de politici contabile uniforme a fost adoptat. Astfel, entitatea rezultanta recunoaste activele, datoriile si capitalurile proprii ale entitatilor combinate la valorile contabile existente, ajustate doar ca rezultat al conformarii politicilor contabile ale entitatilor combinate si al aplicarii acelor politici contabile la toate perioadele prezentate.

In mod similar, efectele tuturor tranzactiilor dintre entitatile combinate, aparute inainte sau dupa combinatie, sunt eliminate la intocmirea situatiilor financiare ale entitatii rezultante.

Credit Europe Ipotecar IFN S.A., achizitionata de Banca in anul 2008, a fost controlata inainte de data achizitiei de acelasi actionar ca si cel al Bancii, ambele entitati facand parte din Credit Europe Group N.V. din Olanda.

ii) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si controlul asupra politicilor financiare si operationale. Situatiile financiare consolidate includ cota-parte a grupului din rezultatele entitatilor asociate pe baza metodei punerii in echivalenta, de la data la care grupul a inceput sa exercite influenta semnificativa si pana la data la care aceasta influenta inceteaza.

In cazul in care cota-parte a Grupului din pierderile entitatii asociate depaseste valoarea contabila a investitiei, valoarea contabila este redusa la valoarea zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute cu exceptia situatiei in care Grupul are obligatii legale sau constructive in numele entitatii asociate. Daca ulterior entitatea asociata realizeaza profit, recunoasterea cotei parti din profituri se va face doar dupa ce cota parte din profit ajunge la nivelul cotei parti din pierderile nerecunoscute anterior.

iii) Tranzactii eliminate la consolidare

Decontarile si tranzactiile in interiorul Grupului, ca si profiturile nerealizate rezultate din tranzactii in interiorul Grupului, sunt eliminate in totalitate in situatiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzactiile cu entitati asociate sau controlate in comun sunt eliminate in limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate in urma tranzactiilor cu o entitate asociata sunt eliminate in contrapartida cu investitia in societatea asociata. Pierderile nerealizate sunt eliminate in mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai in masura in care nu exista indicii de depreciere a valorii.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

b) Tranzactii in moneda straina

Tranzactiile exprimate in moneda straina sunt convertite in moneda functionala a Grupului la cursul de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in devize la data intocmirii bilantului contabil sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva. Castigurile sau pierderile din conversie al activelor si datoriilor monetare denuminate in moneda straina sunt recunoscute in contul de profit si pierdere, cu exceptia celor care au fost recunoscute in capitalurile proprii ca urmare a inregistrarii in conformitate cu contabilitatea de acoperire a riscurilor.

Activele si datoriile nemonetare inregistrate la cost istoric in devize sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua tranzactiei. Activele si datoriile nemonetare exprimate in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt inregistrate in moneda functionala la cursul din data la care a fost determinata valoarea justa.

Diferentele de conversie sunt prezentate in contul de profit si pierdere cu exceptia diferentelor rezultate din conversia instrumentelor financiare clasificate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, care sunt incluse in rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente din capitalurile proprii.

Cursurile de schimb al principalelor valute au fost urmatoarele:

<u>Valuta</u>	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>%Crestere/(Descrestere)</u>
Euro (EUR)	1:RON 4,9481	1: RON 4,8694	+1,016%
Dolar SUA (USD)	1:RON 4,3707	1: RON 3,9660	+1.102,9%

c) Venituri din dobanzi si cheltuieli cu dobanzile

Veniturile din dobanzi si cheltuielile cu dobanzile sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda dobanzii efective.

Odata ce un activ financiar sau un grup de active financiare similare au fost depreciate, venitul din dobanzi este recunoscut utilizand rata dobanzii utilizata pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar cu scopul masurarii deprecierei.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare si de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobanzi pe o perioada relevanta de timp. Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza exact fluxurile viitoare de numerar estimate a fi de platit sau de incasat, pe perioada de viata a instrumentului financiar, sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Grupul estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit. Metoda de calcul include toate spezele si comisioanele platite sau primite intre partile contractuale care sunt parte integranta a dobanzii efective, costurile de tranzactionare, si alte prime si discounturi.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

d) Venituri si cheltuieli din speze si comisioane

In general, spezele si comisioanele sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente, de-a lungul duratei de viata a tranzactiei aferente, sau sunt recunoscute direct in momentul in care serviciul este prestat / tranzactia este efectuata. Veniturile si cheltuielile din speze si comisioane care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective a unui activ sau a unei datorii financiare sunt incluse in calculul ratei dobanzii efective.

Alte venituri din comisioane si speze provenite din serviciile financiare prestate de catre Grup, incluzand servicii de administrare a numerarului, brokeraj, consultanta pe plan investitional, planificare financiara, servicii de investitii bancare, sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat.

Cheltuielile cu alte speze si comisioane se refera in principal la comisioane pentru tranzactii si servicii si sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat.

e) Venituri nete din tranzactionare

Venitul/pierderea neta din tranzactionare cuprinde diferenta dintre castigurile si pierderile legate de activele si datoriile financiare recunoscute la valoare justa prin contul de profit si pierdere si include toate modificarile de valoare justa realizate si nerealizate, diferente de conversie valutara si venituri nete din schimburi valutare.

f) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din participatii si alte investitii fara venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci cand sunt angajate. Dividendele sunt reflectate ca o componenta a altor venituri operationale.

Dividende sunt tratate ca distribuire de profit in perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

g) Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor

Depozitele persoanelor fizice si a unor tipuri de persoane juridice, incluzand intreprinderile mici si mijlocii, sunt garantate pana la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar ("Fond") conform legislatiei in vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor).

Institutiile de credit din Romania sunt obligate sa plateasca o contributie anuala catre FGDB ("Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare"), in scopul garantarii depozitelor clientilor in caz de insolvabilitate a institutiei de credit, cat si o cotizatie anuala aferenta Fondului de Rezolutie.

Grupul a aplicat prevederile IFRIC 21 "Taxe", prin care aceasta cotizatie la Fond corespunde definitiei unei taxe care trebuie sa fie inregistrata integral pe cheltuieli in acelasi exercitiu financiar in care se efectueaza plata taxei.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

h) Contracte de leasing

IFRS 16 stabileste principiile pentru recunoasterea, evaluarea, prezentarea si furnizarea informatiilor despre contractele de leasing ale celor doua parti la un contract, si anume, clientul („locatar”) si furnizorul („locator”).

Noul standard prevede ca locatarii sa recunoasca majoritatea contractelor de leasing in cadrul situatiilor financiare. Locatarii dispun de un singur model contabil pentru toate contractele, cu anumite exceptii. Contabilitatea locatorului ramane in mod semnificativ neschimbata. Grupul a identificat acele contracte care se incadreaza in vederea aplicarii IFRS 16 si a cuantificat si inregistrat efectul acestora in cadrul activelor reprezentand drepturi de utilizare si in cadrul datoriilor financiare.

Grupul are contracte de leasing pentru sediile de sucursale si agentii, precum si pentru masini. Grupul a recunoscut active reprezentand dreptul de utilizare si datorii cu leasing-ul pentru acele contracte clasificate anterior ca fiind leasing operational, cu exceptia contractelor pe termen scurt sau cu valoare mica.

Grupul evalueaza la inceputul contractului daca un contract este sau contine un contract de leasing. Respectiv, daca contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioada de timp in schimbul contraprestatiei.

Grupul ca si locatar

Grupul aplica o abordare unica de recunoastere si masurare pentru toate contractele de leasing, cu exceptia contractelor de leasing pe termen scurt si contractele de leasing pentru active cu valoare redusa/mica. Grupul recunoaste datoriile de leasing pentru efectuarea platilor de leasing si activele reprezentand dreptul de utilizare a activelor-suport.

Activele din dreptul de utilizare

Grupul recunoaste activele din dreptul de utilizare la data inceperii contractului de leasing (si anume, data la care este disponibil pentru utilizare). Activele din dreptul de utilizare sunt masurate la cost, mai putin orice amortizare acumulata si pierderile din depreciere si ajustate pentru orice reevaluare a datoriilor de leasing. Costul activelor din dreptul de utilizare include valoarea datoriilor de leasing recunoscute, costurile directe initiale suportate si platile de leasing efectuate la sau inainte de data inceperii, mai putin stimulentele de leasing primite. Activele din dreptul de utilizare sunt amortizate utilizand metoda amortizarii liniare pe durata contractului de inchiriere.

Activele din dreptul de utilizare sunt prezentate in nota 23 Imobilizari corporale si Nota 25 Activele din dreptul de utilizare si datoriile de leasing si sunt supuse testului deprecierei in conformitate cu politica Grupului, astfel cum este descrisa in nota de mai jos referitoare la Deprecierea activelor nefinanciare.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

h) Contracte de leasing (continuare)

Datoriile financiare de leasing

La data inceperii contractului de leasing, Grupul recunoaste datoriile de leasing evaluate la valoarea actualizata a platilor de leasing care trebuie efectuate pe durata contractului de leasing. Platile de leasing includ plati fixe (mai putin stimulentele de primit aferente contractelor de leasing), platile variabile de leasing care depind de un indice sau de o rata și sumele care se preconizeaza a fi platite in cadrul garantiilor privind valoarea reziduala. Platile de leasing includ, de asemenea, pretul de exercitare al unei optiuni de cumparare in mod rezonabil sigur ca va fi exercitata de catre Bancă si platile de penalitati pentru rezilierea contractului de leasing, in cazul in care reflecta exercitarea optiunii de reziliere. Platile de leasing variabile care nu depind de un indice sau de o rata sunt recunoscute ca si cheltuieli in perioada in care are loc evenimentul sau conditia care declanseaza plata.

Grupul ca si locator

Contractele de leasing in care Grupul nu transfera in mod substantial toate riscurile si recompensele conexe dreptului de proprietate asupra unui activ sunt clasificate ca contracte de leasing operational. Veniturile din chirii rezultate se contabilizeaza liniar de-a lungul contractului de inchiriere si este inclusa in venituri in contul de profit si pierdere din cauza naturii sale operationale. Costurile directe initiale suportate pentru negocierea si aranjarea unui contract de leasing operational se adauga la valoarea contabila a activului si sunt recunoscute pe durata contractului de inchiriere pe aceeasi baza ca si veniturile din chirii. Chiriile contingente sunt recunoscute ca venituri in perioada in care sunt obtinute.

i) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului financiar cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit si pierdere sau direct in capitaluri proprii daca impozitul este aferent unor elemente recunoscute in capitalurile proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data situatiei consolidate si individuale a pozitiei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente. Ajustarile care influenteaza baza fiscala a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor si alte deduceri fiscale.

In conformitate cu IAS 12 si cu reglementarile fiscale nationale, Grupul calculeaza si contabilizeaza creante si datorii privind impozitul amanat pentru toate diferentele temporare dintre bazele fiscale ale activelor / datoriilor si bazele contabile ale acestora, respectiv valorile la care ele sunt recunoscute in situatiile financiare ale Grupului. La calculul impozitului amanat se utilizeaza cota de impozitare in vigoare la data situatiilor financiare consolidate, conform legislatiei fiscale.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

i) Impozitul pe profit (continuare)

Creantele si datoriile privind impozitul amanat calculate sunt prezentate la valoare neta in aceste situatii financiare pentru Banca si pentru fiecare filiala consolidata in parte.

Creantele si datoriile privind impozitul amanat sunt compensate daca exista un drept legal de a compensa creantele si datoriile privind impozitul curent care se refera la impozitele percepute de aceeaasi autoritate fiscala, de la aceeaasi entitate impozabila, sau pe entitati fiscale diferite, dar care intentioneaza sa realizeze creantele si datoriile privind impozitul curent pe o baza neta sau activele si pasivele privind impozitul lor vor fi realizate simultan.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuată in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozitele aditionale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeași data cu obligatia de plata a dividendelor respective.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost de 16% la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 16%).

j) Active si datorii financiare

i) Clasificare

Grupul clasifica si evalueaza activele financiare, pe baza modelului de afaceri prin care Banca gestioneaza aceste active, dar avand in vedere si caracteristicile fluxurilor de numerar ale acestora. Modelul de afaceri determina clasificarea activelor in baza scopului pentru care Banca le detine. Activele financiare sunt clasificate in trei categorii :

- Active financiare evaluate la cost amortizat
- Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global
- Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere

Activele financiare ale caror fluxuri de numerar contractuale contin numai plati de principal si dobanda, sunt eligibile pentru clasificare si evaluare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (dacă au fost achiziționate pe baza unui model de afaceri ce are în vedere atât deținerea acestora pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale cat si vanzarea lor) sau la cost amortizat (dacă au fost achiziționate pe baza unui model de afaceri ce are în vedere deținerea acestora pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale), in functie de modelul de afaceri ce caracterizează instrumentele analizate.

In categoria activelor financiare evaluate la cost amortizat Banca include creditele si avansurile (inclusiv plasamentele la institutii de credit si credite acordate clientelei).

In vederea clasificarii si evaluarii la cost amortizat a activelor financiare, un activ financiar trebuie sa indeplineasca urmatoarele conditii cumulativ:

- Activul financiar este detinut pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale
- Fluxurile de numerar generate conform termenilor contractuali reprezinta exclusiv plati de principal si dobanzi aferente valorii principalului datorat

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Active si datorii financiare (continuare)

i) Clasificare (continuare)

Grupul verifica contractele de credit din perspectiva fluxurilor de numerar (denumit in continuare test SPPI) in vederea incadrarii acestora ca si active financiare evaluate la cost amortizat.

Testul SPPI urmareste sa stabileasca daca contractele semnate intre parti genereaza exclusiv fluxuri de numerar din principal si dobanzile aferente valorii principalului datorat. Daca in urma testului efectuat se constata ca un contract nu indeplineste conditiile, atunci acesta este clasificat si evaluat la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Veniturile din dobanzi și castigurile sau pierderile din diferentele de curs valutar sunt recunoscute in profit sau pierdere. Veniturile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere utilizand metoda dobanzii efective.

In categoria activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global Grupul a inclus titlurile de datorie si instrumentele de capital care reprezinta investitii strategice pentru Grup.

Grupul clasifica instrumentele financiare in categoria de titluri de creanta masurate la FVOCI daca sunt indeplinite ambele conditii de mai jos:

- instrumentul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale și vanzarea activelor financiare;
- termenii contractuali ai activului financiar îndeplinesc testul SPPI.

Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt initial recunoscute la valoarea justa si ulterior evaluate la valoarea justa de la momentul reevaluarii. Castigurile si pierderile generate de modificarile valorii juste a titlurilor de datorie clasificate ca si activele financiare sunt recunoscute in capitalurile proprii pana cand respectivele active financiare sunt derecunoscute sau devin depreciate, moment in care castigurile / pierderile cumulate recunoscute anterior in capitalurile proprii sunt transferate in contul de profit si pierdere.

Veniturile din dobanzi și castigurile sau pierderile din diferentele de curs valutar sunt recunoscute in profit sau pierdere in acelasi mod ca si pentru activele financiare evaluate la costul amortizat.

In cazul instrumentelor de capital recunoscute ca si instrumente de capitaluri la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, castigurile si pierderile generate de modificarile valorii juste nu sunt niciodata in contul de profit si pierdere, acestea fiind recunoscute in capitalurile proprii (alte elemente ale rezultatului global).

Dividendele sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere ca alte venituri operationale, cu exceptia cazului in care Grupul beneficiaza de acestea ca de o recuperare a unei parti a costului investitiei, caz in care astfel de castiguri sunt inregistrate in alte elemente ale rezultatului global («OCI»). Instrumentele de capitaluri proprii la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global nu fac obiectul unei evaluari de depreciere.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Active si datorii financiare (continuare)

i) Clasificare (continuare)

Instrumentele financiare derivate sunt clasificate si evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere.

Instrumentele financiare sunt clasificate in aceasta categorie daca procedand astfel sunt reduse substantial inconsistentele de evaluare ce ar aparea daca derivatele asociate ar fi contabilizate ca fiind detinute in vederea tranzactionarii, iar instrumentele financiare respective ar fi contabilizate la cost amortizat (ca de exemplu credite si avansuri acordate clientilor sau bancilor si titluri de datorie emise).

Activele si datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt recunoscute initial la valoarea justa si evaluate ulterior la valoarea justa de la momentul reevaluarii.

Datoriile financiare au fost clasificate in categoria instrumentelor evaluate la cost amortizat, cu exceptia instrumentelor derivate care sunt clasificate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

ii) *Recunoastere*

Grupul recunoaste initial creditele si creantele, depozitele, imprumuturile de la banci si datoriile subordonate la data la care acestea sunt create. Toate celelalte active si datorii financiare (inclusiv cele la valoarea justa prin contul de profit si pierdere) sunt recunoscute initial la data la care un activ este primit sau livrat de catre o entitate din cadrul Grupului. Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute initial la valoarea justa de la momentul in care Grupul devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului respectiv.

Un activ financiar sau o datorie financiara este masurat(a) initial la valoarea justa plus, in cazul unui instrument financiar nedesemnat la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, costurile de tranzactie direct atribuibile achizitionarii sau emiterii respectivului instrument financiar.

Data originarii este diferita de data recunoasterii initiale, atunci când ulterior recunoasterii, contractul poate fi modificat semnificativ fie printr-o renegociere comerciala, fie printr-o operatiune de restructurare.

In ceea ce priveste achizitia unui activ financiar, respectivul instrument este recunoscut la momentul primirii de catre entitate.

iii) *Derecunoastere*

Grupul derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar generate de acel activ financiar expira, sau atunci cand Grupul a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care marea majoritate a riscurilor si beneficiilor ce decurg din dreptul de proprietate asupra respectivului activ au fost transferate. Orice drepturi si obligatii create sau pastrate in cadrul transferului sunt recunoscute de catre Grup separat, ca active sau datorii.

In ceea ce priveste cesiunea unui activ financiar, activul este derecunoscut si creanta asupra cumparatorului, precum si orice castiguri sau pierderi din vanzare sunt recunoscute la momentul livrarii activului de catre entitate. Orice modificari ale valorii juste dintre data tranzactionarii si data decontarii nu sunt recunoscute intrucat exista un pret de vanzare convenit la data tranzactiei, facand ca modificarile ulterioare de valoare sa fie irelevante din perspectiva vanzatorului. Cu alte cuvinte, drepturile vanzatorului asupra modificarilor valorii juste inceteaza la data tranzactiei.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Active si datorii financiare (continuare)

iii) Derecunoastere (continuare)

La derecunoasterea unui activ financiar, diferenta dintre valoarea contabila a activului (sau valoarea contabila alocata partii din activul transferat) si suma dintre (i) suma totala incasata (inclusiv orice nou activ primit minus orice datorie noua asumata) si (ii) orice castiguri sau pierderi care au fost recunoscute anterior in alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute in contul de profit si pierdere cu exceptia instrumentelor de capitaluri clasificate ca fiind active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, pentru care nu se efectueaza niciodata reciclarea in contul de profit si pierdere.

Grupul derecunoaste o datorie financiara atunci cand obligatiile sale contractuale au fost indeplinite, anulate sau au expirat.

Grupul ia parte la tranzactii prin care transfera active recunoscute in situatia consolidata a pozitiei financiare, dar retine fie toate riscurile si beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Daca toate sau marea majoritate a riscurilor si beneficiilor sunt retinute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situatia consolidata a pozitiei financiare. Transferurile de active cu retinerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri si beneficii sunt, de exemplu, tranzactiile de vanzare de titluri cu clauza de rascumparare.

Atunci cand activele sunt vandute catre o terta parte si concomitent entitatea intra intr-un swap pe randamentul total pe activele transferate, tranzactia se contabilizeaza ca o tranzactie financiara garantata, similara tranzactiilor de vanzare cu clauza de rascumparare. In cazul tranzactiilor in care Grupul nici nu retine, dar nici nu transfera marea majoritate a riscurilor si beneficiilor care decurg din proprietatea asupra unui activ financiar, activul respectiv se derecunoaste daca s-a pierdut controlul asupra lui.

Drepturile si obligatiile retinute in urma transferului sunt recunoscute separat ca active si datorii, dupa cum este cazul. In transferurile in care controlul asupra activului este retinut, Grupul recunoaste in continuare activul in masura in care ramane implicat, gradul de implicare fiind determinat de masura in care este expus la schimbarea de valoare a activului transferat.

In cadrul unor tranzactii Grupul are obligatia de gestionare a creantei financiare transferate in schimbul unui comision. Creanta transferata este derecunoscuta daca aceasta indeplineste criteriile de derecunoastere. O creanta sau o datorie este recunoscuta pentru contractul de gestionare, in functie de comisionul de gestionare, daca este suficient (pentru creanta) sau daca nu este suficient (pentru datorie) pentru efectuarea gestionarii.

iv) Compensari

Activele si datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat in bilant doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau atunci cand profitul si pierderea sunt rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi in activitatea de tranzactionare a Grupului.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Active si datorii financiare (continuare)

v) Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurat(a) la recunoasterea initiala, mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata folosind metoda ratei dobanzii efective pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data maturitatii, mai putin reducerile pentru deprecierea activelor.

vi) Evaluarea la valoarea justa

Valoarea justa este pretul care ar fi primit ca urmare a vanzarii unui activ sau pretul care ar fi platit pentru a transfera o datorie printr-o tranzactie normala intre participantii la piata la data evaluarii, care are loc pe o piata principala (piata cu cel mai mare volum si nivel de activitate) sau, in absenta unei pietee principale, pe cea mai avantajoasa piata la care Grupul are acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta efectul riscului nerespectarii obligatiilor (riscul de non-performanta).

Atunci cand sunt disponibile, Grupul masoara valoarea justa a unui instrument utilizand pretul cotation pe o piata activa pentru acest instrument. O piata este considerata activa in cazul in care tranzactiile cu activul sau datoria au loc cu o frecventa si un volum suficiente pentru a furniza constant informatii pentru stabilirea pretului.

In cazul in care nu exista un pret cotation pe o piata activa, Grupul utilizeaza tehnici de evaluare care maximizeaza utilizarea de date de intrare observabile relevante si minimizeaza utilizarea datelor de intrare neobservabile. Tehnica de evaluare aleasa incorporeaza toti factorii pe care participantii de pe piata i-ar lua in considerare in stabilirea pretului unei tranzactii.

Cea mai buna dovada de valoare justa a unui instrument financiar la recunoasterea initiala este in mod normal pretul de tranzactionare - valoarea justa a unei contraprestatii acordate sau primite. In cazul in care Grupul stabileste ca valoarea justa la recunoasterea initiala difera fata de pretul tranzactiei iar valoarea justa nu este evidentiata nici de un pret cotation pe o piata activa pentru un activ sau o datorie identica, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizeaza doar date de pe pieteele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat initial la valoarea justa, ajustata pentru a amana diferenta dintre valoarea justa la recunoasterea initiala si pretul tranzactiei. Ulterior, aceasta diferenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere pe o baza adecvata pe durata de viata a unui instrument, dar nu mai tarziu decat atunci cand evaluarea este sustinuta in intregime de valori de piata observabile sau cand tranzactia este inchisa.

Grupul recunoaste transferurile dintre nivelele ierarhice ale valorii juste la sfarsitul perioadei de raportare ca in perioada in care au loc schimbarile.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Active si datorii financiare (continuare)

vii) Identificarea si evaluarea deprecierii activelor financiare

In evaluarea deprecierii activelor financiare este utilizat un model de pierderi preconizate luand in considerare toate informatiile rezonabile si justificabile, inclusiv cele care au caracter previzional. Pierderile preconizate (ECL) se calculeaza in scenarii multiple, ca diferenta intre fluxurile de numerar viitoare in concordanta cu termenii contractuali si fluxurile de numerar viitoare pe care grupul se asteapta sa le incaseze.

Conform standardului IFRS 9 se aplica un model in trei stadii pentru determinarea ajustarilor pentru depreciere, in functie de evolutia riscului de credit dupa recunoasterea initiala:

- Stadiul 1 include instrumentele financiare care nu au avut o crestere semnificativa in riscul de credit de la recunoasterea initiala sau care, la data raportarii, au un risc de credit scazut. Pentru aceste active, pierderile preconizate sunt recunoscute pe un orizont de 12 luni. Pierderile preconizate pentru 12 luni sunt pierderile de credit asteptate rezultate din evenimentele de risc de credit care sunt posibile in decursul a 12 luni de la data raportarii. Pierdere asteptata nu este data de diferentele de incasari pe durata a 12 luni, ea reprezinta pierderea data de intregul activ, ponderat cu probabilitatea ca evenimentul de risc de credit sa se intample in urmatoarele 12 luni.
- Stadiul 2 include activele financiare care au avut o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala (exceptand cazurile cand riscul de credit la data raportarii este mic) si care nu prezinta semnale obiective de depreciere. Pentru aceste active se inregistreaza pierderile preconizate, pentru toata durata contractului. Pierderile preconizate pentru toata durata contractului sunt pierderi asteptate care rezulta din neindeplinirea tuturor obligatiilor. Pierderile preconizate sunt ponderate cu probabilitatea de neindeplinire a obligatiilor ('PD') pe toata durata contractului.
- Stadiul 3 include activele financiare care au un semnale obiective de depreciere la data raportarii. Pentru aceste active sunt recunoscute pierderile asteptate in viitor pentru toata durata contractului.
- POCI include active financiare care sunt depreciate la recunoasterea initiala. Ajustarea pentru pierdere trebuie sa fie egala cu LTECL (life time expected credit loss - pierderi asteptate in viitor pentru toata durata contractului). Pierderile de credite asteptate sunt recunoscute sau reluate numai in masura in care exista o modificare ulterioara a pierderilor de credit asteptate. La data de 31.12.2021 Grupul nu a inregistrat astfel de active financiare depreciate la recunoasterea initiala.

Grupul recunoaste o ajustare pentru depreciere pentru pierderile asteptate ale activelor evaluate la cost amortizat si garantiilor acordate, in concordanta cu prevederile din IFRS 9. Pentru estimarea pierderilor preconizate aferente clientilor de tip Corporate, Grupul foloseste un model de PD folosit la nivel de Grup (model valabil si la nivelul Bancii), in timp ce pentru LGD se foloseste un model bazat pe valoarea ajustata a garantiilor (model creat pe baza istoricului Bancii). Pentru clientii de tip SME si Retail au fost dezvoltate si implementate modele de PD si LGD conform IFRS 9.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Active si datorii financiare (continuare)

vii) Identificarea si evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)

IFRS 9 prevede luarea in considerare a evenimentelor din trecut, a conditiilor curente de piata si aproximarea rezonabila a conditiilor viitoare macroeconomice in determinarea cresterii posibile a riscului de credit si in cuantificarea pierderilor viitoare. In estimarea conditiilor economice viitoare, Grupul considera multiple scenarii economice (scenariul de baza, scenariul optimist si scenariul advers). Evolutia preconizata a Produsului Intern Brut, ca variabila economica de baza, este folosita in cuantificarea pierderilor asteptate din riscul de credit.

Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Pierderile de credit asteptate pentru Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global nu reduc valoarea contabilă a acestor active financiare în situația consolidată a poziției financiare, care rămâne la valoarea justă. În schimb, o sumă egală cu deprecierea care ar apărea dacă activele ar fi fost măsurate la costul amortizat este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global, ca o valoare de depreciere cumulată, cu o cheltuiala corespunzătoare în contul de profit sau pierdere. Deprecierea cumulată recunoscută în alte elemente ale rezultatului global este reciclată în contul de profit sau pierdere la derecunoasterea activelor.

Politica de scoatere in afara bilantului

Grupul scoate in afara bilantului, prin reducerea directa a valorii brute, un credit/titlu/creanta (și orice pierderi din depreciere aferente) atunci cand Comitetul de Credite al Grupului / Consiliul de Administratie al Grupului stabileste ca pentru respectivele creditele/titluri/creante nu mai exista asteptari de recuperare. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea schimbarilor semnificative care au avut loc in performanta financiara a imprumutatului / emitentului, schimbari ce au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta sumelor din recuperarea garantiilor in vederea acoperirii intregii expuneri.

Grupul poate aplica reducerea directa a valorii contabile brute in cazul creditelor integral provizionate, concomitent cu intregistrarea acestora in afara bilantului. De asemenea, Grupul aplica si in cazul creditelor acoperite partial cu ajustari de depreciere reducerea directa a valorii contabile brute (credite corporate, IMM, respectiv ipotecare, pentru care proceduri legale au fost initiate impotriva debitorilor si pentru intreaga expunere de credit a fost declarata exigibila), concomitent cu scoaterea in afara bilantului a partii din credit acoperita cu ajustri de depreciere. Pentru aceste credite nu mai exista asteptari rezonabile de recuperare, dar Grupul nu renunta definitiv la drepturile legale care decurg din activul financiar respectiv.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Instrumente financiare derivate

a) *Instrumente financiare derivate detinute pentru managementul riscului*

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute initial la valoarea justa de la momentul in care Grupul devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului respectiv si sunt ulterior evaluate la valoarea lor justa. Valorile juste ale instrumentelor financiare derivate care sunt cotate pe piete active sunt determinate pe baza preturilor cotate pe pietele respective incluzand tranzactii recente de pe aceste piete. Valorile juste ale derivatelor ce nu sunt tranzactionate pe piete active sunt determinate utilizand tehnici de evaluare, incluzand modele bazate pe actualizarea fluxurilor viitoare de numerar. Atunci cand Grupul utilizeaza modele de evaluare pentru estimarea valorilor juste, aceste modele sunt revizuite si validate periodic. Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute in situatiile financiare ale Grupului ca active, atunci cand valoarea lor justa este pozitiva, si ca datorii in momentul in care valoarea justa este negativa. Cel mai bun indicator al valorii juste a unui instrument derivat la momentul recunoasterii initiale este pretul de tranzactionare.

Valoarea justa a instrumentelor financiare derivate pe curs de schimb tranzactionate pe piete la buna intelegere ("over-the-counter") este determinata pe baza comparatiei dintre cursul la termen de la momentul initierii tranzactiei si cursul la termen determinat pe baza ratelor de dobanda de piata pentru valutele respective pentru perioada ramasa pana la maturitatea contractului, sumele fiind actualizate la data situatiei pozitiei financiare. Profiturile sau pierderile generate de diferentele dintre cursul la vedere si cursul la termen (pentru contractele la termen ajunse la maturitate) si, respectiv, cele generate de diferentele dintre cursul la vedere si cursul la termen initial actualizat la data de raportare (pentru contractele in sold) sunt reclasificate in venituri / cheltuieli din dobanzi.

b) *Instrumente financiare derivate incorporate*

Instrumentele financiare derivate pot fi incluse in alt angajament contractual (un „contract gazda”). Grupul si Banca considera instrumentele derivate incorporate separat de contractul gazda atunci cand contractul gazda nu se reflecta in rezultatul exercitiului si caracteristicile instrumentelor financiare derivate incorporate nu sunt precizate clar in acesta. Instrumentele derivate incorporate care sunt separate sunt inregistrate in functie de clasificarea lor si prezentate in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare impreuna cu contractul gazda. La 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020, Grupul nu detine instrumente financiare derivate incorporate.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

l) Imobilizari corporale

i) Recunoastere si evaluare

La recunoasterea initiala, imobilizarile corporale sunt evaluate la cost plus orice alte costuri direct atribuibile aducerii respectivelor active in starea necesara pentru ca acestea sa poata functiona in modul dorit. Ulterior, echipamentele sunt contabilizate la cost mai putin amortizarea cumulata si eventualele ajustari pentru depreciere.

Grupul a adoptat modelul de reevaluare in conformitate cu prevederile IAS 16 pentru terenuri si cladiri. Valorile reevaluate furnizate de experti independenti sunt prezentate in situatiile financiare consolidate. Diferentele pozitive dintre costul de achizitie si valoarea reevaluata au fost incluse in rezerve din reevaluare, iar diferentele negative au fost inregistrate ca pierderi din depreciere in contul de profit si pierdere.

ii) Costuri ulterioare

Grupul recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a componentelor acesteia cand acest cost este suportat daca este probabil ca beneficiile economice viitoare aferente celui activ sa fie generate catre Grup si respectivele costuri pot fi evaluate in mod fiabil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca si cheltuieli in contul de profit si pierdere in momentul efectuarii lor.

Cheltuielile generate de inlocuirea unor componente ale imobilizarilor corporale care sunt evidentiate separat, inclusiv inspectii majore sau reparatii capitale, sunt capitalizate. Alte cheltuieli ulterioare sunt capitalizate in masura in care acestea genereaza o crestere a beneficiilor economice viitoare incorporate in respectivele elemente de imobilizari corporale. Toate celelalte cheltuieli cu reparatiile si intretinerea imobilizarilor corporale sunt inregistrate in contul de profit si pierdere in momentul efectuarii lor.

iii) Amortizarea

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratelor de viata utile estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mica dintre durata leasing-ului si durata de viata utila. Terenurile nu sunt amortizate.

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	8-60 ani
Mobilier si aparatura de birotica	2-24 ani
Autovehicule	4-12 ani
Computere si echipamente IT	2-15 ani

Metodele de amortizare, duratele de viata utile si valorile reziduale sunt reanalizate la finele fiecarui exercitiu financiar si ajustate daca acest lucru este necesar. Activele reprezentand dreptul de utilizare sunt prezentate impreună cu bunurile si echipamentele in situatia pozitiei financiare. Detaliile privind politica contabila a acestora este evidentiata mai sus la Nota 3h). Activele reprezentand dreptul de utilizare sunt amortizate liniar pe durata contractului de inchiriere.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

m) Imobilizari necorporale

i) Aplicatii informatice

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca si cheltuieli atunci cand sunt suportate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Grupului, si care este probabil ca vor genera beneficii economice mai mari decat costurile de productie pe o perioada mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizari necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in masura in care vor genera o crestere a beneficiilor economice viitoare incorporate in aceste active. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate in contul de profit si pierdere pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea imobilizarilor necorporale este inregistrata in contul de profit si pierdere in mod liniar pe durata estimata de viata utila a imobilizarilor necorporale, aceasta din urma fiind de 3 pana la 5 ani.

n) Investitii imobiliare

Investitiile imobiliare sunt definite ca fiind proprietatile detinute pentru a fi inchiriate sau pentru aprecierea capitalului sau ambele, si nu pentru utilizarea in productia de bunuri sau servicii sau in scopuri administrative, sau vanzare in cursul normal al activitatii. Valoarea contabila a investitiilor imobiliare este recunoscuta la valoare justa minus depreciere, daca este cazul.

O investitie imobiliara este recunoscuta ca activ daca si numai daca:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investitiei sa le revina Grupului si Bancii
- costul activului poate fi evaluat in mod fiabil.

Castigurile sau pierderile rezultate in urma modificarii valorii juste a investitiilor imobiliare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei in care acestea se produc.

Valoarea justa a investitiilor imobiliare reflecta conditiile de piata la data raportarii.

Transferurile la sau de la investitii imobiliare sunt facute atunci si numai atunci cand exista o modificare in utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investitii imobiliare evaluate la valoarea justa la imobilizari corporale, costul implicit al activului in scopul contabilizarii sale ulterioare va fi valoarea justa la data modificarii utilizarii.

o) Active recuperate

Activele recuperate sunt inregistrate la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea neta realizabila. Activele recuperate sunt recuperate in urma executarilor silite.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

p) Deprecierea activelor nefinanciare

Valoarea contabila neta a activelor nefinanciare detinute de catre Grup, altele decat creantele din impozit amanat, sunt revizuite la data fiecarei perioade de raportare in cazul in care exista indicii de depreciere. Daca exista un astfel de indiciu de depreciere, valoarea recuperabila a activului este estimata. Pentru imobiliarile necorporale care nu au o durata de viata limitata sau care nu sunt inca disponibile spre a fi utilizate, valoarea recuperabila este estimata la fiecare perioada de raportare.

Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare si valoarea sa justa mai putin costurile pentru vanzarea aceluia activ sau unitati. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar estimate sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice activului respectiv

In scopul evaluarii in vederea depreciarii, activele care nu pot fi testate individual sunt incluse in cele mai mici grupuri de active care genereaza, prin utilizarea lor continua, fluxuri de numerar independente de fluxurile de numerar generate de alte active sau grupuri de active ("unitate generatoare de numerar"). In scopul testarii depreciarii fondului comercial, unitatile generatoare de numerar carora le-a fost alocat fondul comercial sunt agregate astfel incat nivelul la care este testata deprecierea sa reflecte cel mai mic nivel la care fondul comercial este monitorizat in vederea raportarilor interne. Fondul comercial achizitionat intr-o combinatie de intreprinderi este alocat grupurilor de unitati generatoare de numerar care vor beneficia de sinergiile combinarii.

Activele Grupului nu genereaza fluxuri de numerar separate. Daca exista vreun indiciu ca un astfel de activ ar putea fi depreciat, atunci valoarea recuperabila este determinata pentru unitatea generatoare de numerar careia ii apartine activul.

O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau a unitatii generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila. Pierderile din depreciere recunoscute pentru unitati generatoare de numerar sunt alocate pro rata activelor unitatii.

O pierdere din depreciere aferenta fondului comercial nu poate fi reluata intr-o perioada ulterioara. In cazul altor active, altele decat fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate ulterior daca a existat o modificare in estimarile utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din depreciere este reluata numai in situatia in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea care ar fi fost determinata, neta de amortizare, in cazul in care nicio pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

q) Depozite de la banci si depozite de la clienti

Depozitele clientilor, imprumuturile de la banci si datoriile subordonate sunt recunoscute initial la valoarea justa inclusiv costurile aferente tranzactiei, si masurate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei dobanzii efective.

Cand Grupul vinde un activ financiar si, simultan, incheie un contract de rascumparare a activului (sau a unui activ similar) la un pret fix si la o data stabilita ("repo"), contractul este inregistrat ca si imprumut de la banci, iar activul la care se refera continua sa fie recunoscut in situatiile financiare consolidate ale Grupului.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

r) Provizioane, active contingente si datorii contingente

Provizioanele sunt recunoscute atunci cand Grupul are o obligatie legala sau implicita generata de unul sau mai multe evenimente din trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara o iesire de resurse ce incorporeaza beneficii pentru stingerea acestei obligatii, iar valoarea obligatiei poate fi estimata in mod fiabil. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriilor respective.

Atunci cand efectul valorii-timp a banilor este semnificativ, cuantumul provizionului va fi egal cu valoarea actualizata a cheltuielilor asteptate a fi efectuate in vederea stingerii obligatiei. Rata de actualizare utilizata va reflecta riscurile specifice obligatiei, va fi inainte de impozitare si nu va reflecta riscurile pentru care fluxurile de numerar au fost deja ajustate.

Activele sau datoriile potentiale ce survin ca urmare a unor evenimente trecute si a caror existenta va fi confirmata numai de aparitia sau neaparitia unui sau mai multor evenimente viitoare ce nu sunt in totalitate sub controlul Grupului nu vor fi reflectate in situatiile financiare consolidate si vor fi tratate ca active si datorii contingente.

s) Garantii financiare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa, si este ulterior amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este evaluata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor estimate (atunci cand plata a devenit probabila). Garantii financiare sunt incluse in alte datorii.

t) Beneficiile angajatilor

i) Beneficii pe termen scurt

Obligatiile cu beneficiile pe termen scurt acordate angajatilor nu sunt actualizate si sunt recunoscute in contul de profit si pierdere ca si cheltuieli pe masura ce serviciul aferent este prestat.

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salariile, primele si contributiile la asigurarile sociale.

Se recunoaste angajament pentru sumele ce se asteapta a fi platite cu titlu de prime in numerar pe termen scurt sau scheme de participare a personalului la profit in conditiile in care Grupul are in prezent o obligatie legala sau implicita de a plati acele sume ca rezultat al serviciilor prestate de catre angajati in trecut si daca obligatia respectiva poate fi estimata in mod fiabil.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

t) Beneficiile angajatilor (continuare)

ii) Planuri de contributii definite

Banca si filiala sa efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman, asigurarile de sanatate si fondul de somaj, in decursul derularii activitatii normale. Toti angajatii Bancii si ai filialei sale sunt membri si de asemenea au obligatia legala de a contribui (prin intermediul contributiilor sociale) la sistemul de pensii al statului roman (un plan de contributii definite al Statului).

Toate contributiile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei atunci cand sunt efectuate. Banca si filialele sale nu au alte obligatii suplimentare.

Banca si filiala sa nu sunt angajate in nici un sistem de pensii independent si, in consecinta, nu au niciun fel de alte obligatii in acest sens. Banca si filialele sale nu sunt angajate in nici un alt sistem de beneficii post-pensionare. Banca si filialele sale nu au obligatia de a presta servicii ulterioare fostilor sau actualilor salariati.

iii) Beneficii acordate la incetarea contractelor de munca

Beneficiile acordate la incetarea contractelor de munca sunt recunoscute ca si cheltuiala in momentul in care Grupul este angajat, fara a exista o posibilitate reala de renuntare, fata de un plan oficial detaliat fie de a inceta contractele de munca inainte de data normala de pensionare, fie de a oferi beneficii pentru incetarea contractelor de munca ca urmare a unei oferte de incurajare a somajului voluntar.

Cheltuielile cu beneficiile la incetarea contractului de munca pentru somajul voluntar sunt recunoscute daca Grupul a facut o oferta de incurajare a somajului voluntar, daca este probabil ca oferta sa fie acceptata, iar numarul celor care vor accepta poate fi estimat in mod fiabil. Daca beneficiile sunt scadente la mai mult de 12 luni dupa perioada de raportare, acestea sunt actualizate la valoarea lor prezenta.

u) Parti afiliate

Persoana sau o entitate care este legata entitatii care isi intocmeste situatiile financiare este:

- a) orice entitate asupra careia Banca exercita controlul, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- b) orice entitate in care Banca detine participatii, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- c) entitatile care exercita controlul asupra Bancii;
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit.c) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat;
- e) actionarii care au detineri calificate la capitalul Bancii;
- f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit. e) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat;

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

u) Parti afiliate (continuare)

g) membrii organelor de conducere ale Bancii, precum si persoanele care detin functii-cheie in cadrul Bancii, impreuna cu:

(i) entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte; si

(ii) membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de acestia in raport cu Banca; acestia pot include: partenerul de viata, potrivit legii, si copiii persoanei; copiii partenerului de viata al persoanei; dependenti si părinti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acesteia, precum si rudele si afinii pana la gradul II inclusiv, cu un membru al organului de conducere;

h) membrii organului de conducere si persoanele care detin functii-cheie sau, dupa caz, functii similare functiilor-cheie in entitatile de la lit. a) - f), impreuna cu entitatile si persoanele aferente prevazute la lit. g) pct. (i) si (ii).

v) Contabilizarea efectului hiperinflatiei

Romania a avut niveluri relativ ridicate ale inflatiei si a fost considerata hiperinflationista asa cum este definit in IAS 29 "Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste". IAS 29 prevede ca situatiile financiare intocmite in moneda unei economii hiperinflationiste sunt retratate in raport cu unitatea de masura curenta la sfarsitul perioadei de raportare (de exemplu elementele nemonetare sunt retratate folosindu-se un indice general al preturilor de la data achizitiei sau a contributiei).

Deoarece caracteristicile mediului economic din Romania indica faptul ca hiperinflatia a incetat, incepand cu 1 ianuarie 2004, Banca nu mai aplica prevederile IAS 29.

Prin urmare, sumele exprimate in unitatea de masura curenta la data de 31 decembrie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile din aceste situatii financiare.

w) Depozite la banci

Depozitele plasate la alte banci sunt inregistrate atunci cand Grupul avanseaza fonduri fara intentia de a tranzactiona activul financiar nederivat, cu plati fixe sau determinabile, rezultat. Depozitele la banci sunt contabilizate la cost amortizat.

x) Alte imprumuturi

Imprumuturile de la banci si alte institutii financiare sunt contabilizate la cost amortizat utilizand metoda dobanzii efective.

y) Acorduri de vanzare si recumparare

Acordurile de vanzare si rascumparare sunt tranzactii in care Grupul vinde un titlu de valoare si in acelasi timp este de acord sa-l rascumpere (sau o creanta care este substantial aceeași), la un pret fix, la o data ulterioara. Grupul continua sa recunoasca titlurile de valoare in totalitate in situatia consolidata a pozitiei financiare, pentru ca pastreaza substantial toate riscurile si beneficiile asociate dreptului de proprietate. Numerarul primit este recunoscut ca un activ financiar si o datorie financiara este recunoscuta pentru obligatia de a plati pretul de rascumparare. Deoarece Grupul vinde drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar ale titlurilor de valoare, nu are capacitatea de a utiliza activele transferate pe durata acordului.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

y) Acorduri de vanzare si recumparare (continuare)

Titlurile de valoare vandute care fac obiectul unor acorduri de rascumparare ("repo") sunt pastrate in situatiile financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, si in contrapartida o datorie este inclusa in categoria "Depozite de la banci" sau "Depozite de la clienti". Titlurile de valoare achizitionate prin contracte de revanzare ("reverse repo") sunt inregistrate drept "Credite si avansuri acordate bancilor". Diferenta dintre pretul de vanzare si pretul de rascumparare este tratata ca dobanda si amortizata pe toata durata de viata a acordurilor de rascumparare, utilizand metoda dobanzii efective.

z) Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar luate in considerare pentru nota de fluxuri de numerar cuprind solduri cu scadenta initiala mai mica de 90 de zile, incluzand numerarul si conturile curente la banci centrale, excluzand cerintele de rezerva minima obligatorie ale Bancii Nationale a Romaniei si creditele si avansurile acordate bancilor.

aa) Standarde si interpretari care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate de timpuriu
Amendamente la IAS 16 Imobilizari corporale – Incasari inainte de utilizarea preconizata (In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele la IAS 16 impun ca incasările din vânzarea elementelor produse - in momentul aducerii unui element de imobilizări corporale in locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa in modul prevăzut - să fie recunoscute, impreună cu costul acelor elemente, in profit sau pierdere și ca entitatea să evalueze costul acelor elemente care aplică dispozițiile de evaluare din IAS. Amendamentele trebuie aplicate retroactiv, dar numai pentru elementele de imobilizări corporale care sunt aduse in locul și starea necesare pentru ca acestea să poată funcționa in modul prevăzut la inceputul sau după inceputul primei perioade prezentate in situațiile financiare in care entitatea aplică pentru prima dată amendamentele. Efectul cumulat al aplicării inițiale a amendamentelor va fi recunoscut ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat (sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz) la inceputul primei perioade prezentate (dacă este necesar).

Aceasta modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

Amendamente la IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract

Pentru a stabili costurile de executare a unui contract, modificările impun unei entități să includă toate costurile care se referă în mod direct la un contract. Amendamentul clarifică faptul că în costul de executare a unui contract sunt incluse: costurile marginale aferente executării contractului respectiv și o alocare a altor costuri legate în mod direct de executarea contractului. O entitate trebuie să aplice amendamentele respective contractelor pentru care nu și-a îndeplinit încă toate obligațiile la începutul perioadei anuale de raportare în care aplică pentru prima dată amendamentele (data aplicării inițiale). Entitatea nu trebuie să retrateze informațiile comparative.

În schimb, entitatea trebuie să recunoască efectul cumulat al aplicării inițiale a modificărilor ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz, la data aplicării inițiale.

Aceasta modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

aa) Standarde si interpretari care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate de timpuriu (continuare)

Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit, Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o singură tranzacție

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

Entitatea contabilizează impozitul amânat aferent contractelor de leasing și datoriilor care decurg din dezafectare, aplicând abordarea „legată integral”, care are ca rezultat unul similar amendamentelor, cu excepția faptului că impactul privind impozitul amânat este prezentat net în situația poziției financiare. În conformitate cu amendamentele, entitatea va recunoaște un activ separat, privind impozitul amânat și o datorie privind impozitul amânat.

Această modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung

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

Această modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practică IFRS, nr. 2 Efectuarea unor raționamente privind pragul de semnificație

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații privind politica contabilă în privința pragului de semnificație decât politici contabile semnificative. Această modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

Amendamente la IAS 8 Politici contabile, Modificări ale estimărilor contabile și erori

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă, deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea.

Această modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

aa) Standarde si interpretari care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate de timpuriu (continuare)

Îmbunătățiri anuale la standardele IFRS 2018-2020 Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare

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

Aceasta modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

Amendament la Exemple ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing

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

Aceasta modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de furnizat

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior, cu exceptia urmatoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Grup la 1 ianuarie 2021:

- **IFRS 16 Contracte de leasing pentru concesiunile acordate ca urmare a pandemiei de COVID-19 (Amendamente)**

Amendamentele se aplica retrospectiv pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 iunie 2021. Este permisa aplicarea timpurie, inclusiv in cadrul situatiilor financiare care nu au fost inca autorizate pentru a fi emise pana la 28 mai 2021. IASB a modificat standardul acordand locatarilor scutiri de la aplicarea cerintelor din IFRS 16 referitoare la tratamentul modificarii contractelor de leasing pentru concesiunile privind chiriile care apar ca o consecinta directa a pandemiei COVID-19.

Amendamentele ofera o solutie practica pentru ca locatarii sa contabilizeze orice modificare a platilor de leasing care rezulta din concesia privind chiriile aparuta ca o consecinta a COVID-19 in acelasi mod in care ar inregistra modificarea, conform IFRS 16, daca aceasta nu ar reprezenta o modificare a contractului de leasing. Inlesnirile pot fi aplicate numai daca sunt indeplinite toate conditiile urmatoare:

- Modificarea platilor de leasing are ca rezultat o contraprestatie revizuita pentru contractul leasing care este, in mod substantial, similara sau inferioara contraprestatiei pentru contractul leasing imediat anterioara modificarii;
- Orice reducere a platilor de leasing afecteaza doar platile datorate initial la sau inainte de 30 iunie 2021.
- Nu s-a produs nicio modificare de fond a celorlalti termeni si conditii ale contractului de leasing

Aceasta modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

ab) Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de furnizat

Politicele contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior, cu exceptia urmatoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Grup la 1 ianuarie 2021:

- **IFRS 16 Contracte de leasing pentru concesiunile acordate ca urmare a pandemiei de COVID-19 (Amendamente)**

Amendamentele se aplica retrospectiv pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 iunie 2021. Este permisa aplicarea timpurie, inclusiv in cadrul situatiilor financiare care nu au fost inca autorizate pentru a fi emise pana la 28 mai 2021. IASB a modificat standardul acordand locatarilor scutiri de la aplicarea cerintelor din IFRS 16 referitoare la tratamentul modificarii contractelor de leasing pentru concesiunile privind chiriile care apar ca o consecinta directa a pandemiei COVID-19. Amendamentele ofera o solutie practica pentru ca locatarii sa contabilizeze orice modificare a platilor de leasing care rezulta din concesia privind chiriile aparuta ca o consecinta a COVID-19 in acelasi mod in care ar inregistra modificarea, conform IFRS 16, daca aceasta nu ar reprezenta o modificare a contractului de leasing. Inlesnirile pot fi aplicate numai daca sunt indeplinite toate conditiile urmatoare:

- Modificarea platilor de leasing are ca rezultat o contraprestatie revizuita pentru contractul leasing care este, in mod substantial, similara sau inferioara contraprestatiei pentru contractul leasing imediat anterioara modificarii;
- Orice reducere a platilor de leasing afecteaza doar platile datorate initial la sau inainte de 30 iunie 2021.
- Nu s-a produs nicio modificare de fond a celorlalti termeni si conditii ale contractului de leasing

Aceasta modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor

a) Introducere

Grupul este expusa urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de dobanda
- Riscul valutar
- Riscul de lichiditate
- Riscul aferent impozitarii
- Riscul operational

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Bancii fata de fiecare risc mentionat mai sus. Obiectivele Bancii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului.

Cadrul gestionarii riscurilor

Consiliul de Administratie al Bancii si al filialei sale este responsabil pentru stabilirea si monitorizarea gestionarii cadrului de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administratie al Bancii a infiintat Comitetul de Directie, Comitetul de Gestionare al Activelor si Pasivelor (ALCO) si Comitetul de Audit si Risc. Comitetele de Credite care sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Bancii si al filialelor in ariile specificate de acestia. Toate comitetele raporteaza periodic Comitetului de Directie.

Politicile Bancii si ale filialei sale de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile la care este expusa Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, si de a monitoriza riscurile si aderenta la limitele de risc. Politicile si sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbarile in conditiile pietei, produsele si serviciile oferite. Banca si filiala sa isi propune prin cursuri de instruire si standarde si proceduri de gestionare, sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii isi inteleg drepturile si obligatiile.

Comitetul de Audit al fiecarei entitati din cadrul Grupului are responsabilitatea de a monitoriza conformitatea cu politicile si procedurile de management al riscului si de a revizui adecvarea la cadrul de gestionare a riscului pentru riscurile cu care se confrunta entitatea respectiva. Comitetul de Audit este asistat in aceste activitati de auditul intern. Auditul intern desfasoara atat revizuirea obisnuita cat si cea ad-hoc a controalelor si procedurilor de management al riscului, rezultatul fiind comunicat Comitetului de Audit si Risc.

Consiliul de Administratie si managementul Credit Europe Ipotecar IFN S.A. au responsabilitati legate de managementul riscului din activitatea proprie in conformitate cu legislatia in vigoare.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (*continuare*)

b) Riscul de credit

i) *Gestionarea riscului de credit*

Riscul de credit este riscul de pierdere financiara daca un client sau o contrapartida a unui instrument financiar nu isi indeplineste obligatiile contractuale si se datoreaza, in principal, imprumuturilor si avansurilor catre clientela sau alte banci si titlurilor de valoare. Pentru raportarile privind managementul riscului, Grupul ia in considerare toate elementele expunerii la riscul de credit (cum ar fi riscul de neplata individual al debitorilor, riscul de tara si riscul de sector).

Consiliul de Administratie al Grupului, prin Comitetul Executiv, a alocat responsabilitatea gestionarii riscului de credit Comitetelor de Credite. Un departament separat de administrare credite, care raporteaza Comitetelor de Credite, este responsabil pentru monitorizarea riscului de credit la care este expus grupul, inclusiv:

- *Formulara politicilor de credit* prin consultarea cu unitatile de afaceri, acoperirea cerintelor pentru garantii, evaluarea creditului, clasificarea si raportarea riscului, proceduri legale si de documentatie, si conformitatea cu cerintele statutare si regulatorii.
- *Stabilirea structurii de autorizare* pentru aprobarea si reinnoirea facilitatilor de credit. Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele ale comitetului de credit. Facilitatile de credit de valori mai mari necesita aprobarea celui mai inalt nivel al Comitetului de Credit, Comitetului de Conducere sau Consiliului de Administratie, dupa caz.
- *Revizuirea si evaluarea riscului de credit.* Comitetul de Credit evalueaza toate expunerile de credit mai mari decat limitele stabilite, inainte ca facilitatile sa fie acordate clientilor de catre unitatea in cauza. Reinnoirea si revizuirea facilitatilor se supune aceluiasi proces de evaluare.
- *Limitarea concentrarii expunerii* pe contrapartide, arii geografice si industrii (pentru credite si avansuri acordate clientilor) si pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pietei si tara (pentru titluri detinute ca investitii).
- *Dezvoltarea si mentinerea sistemului de clasificare a riscului Grupului* pentru a clasifica expunerile in functie de nivelul de risc de pierdere financiara si pentru a permite conducerii sa se concentreze pe riscurile care le insotesc. Sistemul de clasificare a riscului este folosit pentru a determina daca sunt necesare ajustari pentru depreciere pentru anumite expuneri de credit. Aceste clasificari sunt supuse unor revizui periodice in functie si de reglementarile statutare.
- *Verificarea incadrarii* unitatilor de afaceri in limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii si produse specifice.
- *Raportari periodice despre calitatea portofoliului* sunt depuse Consiliului de Administratie si sunt luate masuri adecvate de rectificare.
- *Furnizarea de informatii, indrumari si experti* pentru unitati in scopul de a promova practica cea mai adecvata in Grup cu privire la gestionarea riscului de credit.

Fiecare sucursala / agentie trebuie sa implementeze politicile si procedurile de credit ale Grupului, cu competentele de aprobare alocate. Fiecare sucursala este responsabila in legatura cu calitatea si performanta portofoliului sau si de monitorizarea si controlul asupra tuturor riscurilor de credit din acesta, inclusiv cele supuse aprobarii in centrala.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Departamentul de Audit Intern efectueaza verificari periodice ale fiecărei sucursale/agentii si ale proceselor de credit din cadrul Grupului.

Grupul este expus riscului de credit ca rezultat al activitatii de plasament, acordare de credite si efectuare de investitii si in cazurile in care Grupul actioneaza ca intermediar in numele clientilor sai, sau al altor terti, sau emite scrisori de garantie.

Grupul este expus riscului de credit in principal ca rezultat al activitatii de creditare. Valoarea care reprezinta expunerea la acest risc este data de valoarea contabila a creditelor si avansurilor acordate de catre Grup in bilantul contabil. Grupul este expus riscului de credit provenind din mai multe active financiare, incluzand titlurile de valoare, expunerea la risc fiind egala cu valoarea contabila din bilant a acestor instrumente. In plus, Grupul este expus riscului de credit extrabilantier din angajamentele de creditare si garantii emise (Nota 34).

Exposure at Default (EAD)

Exposure at Default (EAD) reprezinta expunerea folosita in calculul de pierderi asteptate conform IFRS 9. EAD este reprezentata de soldul creditului calculat la cost amortizat in cazul creditelor clasificate in Stadiile 1 si 3. In cazul creditelor clasificate in Stadiul 2 - pentru calculul pierderii asteptate pentru intreaga perioada contractuala - EAD se determina tinand cont de maturitatea contractuala a creditului si de sumele asumate prin graficul de rambursare, iar in cazul creditelor revolving, se tine cont de maturitatea comportamentala.

In cazul cardurilor de credit clasificate in Stadiul 2, maturitatea folosita in calcul este de 6 ani, iar in cazul liniilor de credit acordate persoanelor juridice cu destinatie activitate curenta, maturitatea utilizata este de 3 ani. In cazul expunerilor din linia de credit neutilizat, CCF-ul folosit este cel reglementat, in lipsa existentei unui model intern.

Probability of Default (PD)

Probability of Default (PD) reprezinta probabilitatea ca o contrapartida sa nu isi indeplineasca obligatiile asumate din principal/dobanda la termen.

Pentru creditele de tip corporate, grupul foloseste sistemul grupului de rating intern, cu PD-urile asociate. Pentru creditele de tip sme si pentru expunerile din credite retail de tip mortgage, carduri de credit si nevoi personale, Grupul a dezvoltat un model propriu de calcul, bazat exclusiv pe date istorice locale, prin construirea unor curbe marginale a PD-urilor „through-the-cycle” (TTC) si ajustarea lor pentru point-in-time (PIT).

Pentru portofoliul de titluri de datorie, grupul foloseste, si in acest caz, sistemul grupului de rating intern cu PD-uri asociate evaluarilor de credit furnizate de institutiile externe de evaluare a creditului (ECAI) pentru riscul de tara fata de care grupul are expunere.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Loss Given Default (LGD)

Loss Given Default (LGD) este definita ca ratia dintre pierdere si expunere, in cazul in care clientul ajunge in stare de nerambursare. Grupul foloseste, in cazul LGD, 2 abordari:

- Pentru creditele garantate, metodologia coeficientilor de ajustare pe tipuri de garantii;
- Pentru creditele negarantate – carduri de credit si credite de nevoi personale – banca si-a dezvoltat propriul model, bazat pe date istorice locale;
- Pentru portofoliul de titluri de datorie, Grupul foloseste LGD-ul reglementat pentru expuneri cu rang prioritar care nu beneficiaza de garantii reale eligibile de 45%, conform Art.161 din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii;

Rata de actualizare (rata de discount)

Pentru scopul calculului valorii nete prezente din cash-flowuri viitoare precum si pentru actualizarea pierderilor asteptate (in cazul pierderilor asteptate multianuale) se foloseste effective interest rate (EIR) de la data acordarii. In cazul creditelor cu dobanda variabila, va fi folosit EIR-ul de la data raportarii. Valoarea EIR este disponibila la nivel de fiecare expunere.

Criterii de clasificare in stadii

Grupul a stabilit o politica de a evalua, la sfarsitul fiecarei perioade de raportare, daca riscul de credit a crescut semnificativ de la momentul recunoasterii initiale. Perioadele de proba aplicabile expunerilor restructurate si/sau depreciate sunt aliniate cu recomandarile Autoritatii Bancare Europene in ceea ce priveste definirea evenimentelor de neindeplinire a obligatiilor.

Grupul grupeaza creditele sale in Stadiul 1, Stadiul 2 si Stadiul 3, conform metodologiei de provizionare, in felul urmatoar:

Stadiul 1

In acest grup sunt incluse credite pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ. Sunt creditele performante, pentru care este improbabil ca debitorul sa intampine probleme semnificative in respectarea obligatiilor de plata si nu au fost depreciate la momentul recunoasterii initiale si nici la data raportarii. Pentru aceste credite sunt calculate pierderi asteptate pe urmatoarele 12 luni.

Creditele care fac parte din aceasta categorie au urmatoarele caracteristici:

- Credite care au inregistrat un serviciu al datoriei mai mic sau egal de 30 de zile;
- Credite care au indeplinit criteriile de iesire din categoria creditelor restructurate performante;
- Creditele care au iesit din perioada de carantina.

Stadiul 2

Acest grup include credite care se afla sub monitorizare atenta, ca urmare a faptului ca riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala dar nu exista dovezi obiective de depreciere. Pentru aceste credite sunt recunoscute pierderi asteptate pe intreaga perioada a contractului de credit, sau a perioadei comportamentale, in cazul cardurilor si liniilor de credit.

Criteriile utilizate de catre Grup pentru incadrarea unei expunerii in Stadiul 2, pentru fiecare tip de clientela si/sau tip de produs, sunt urmatoarele:

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Persoane juridice

- Credite care inregistreaza la Grup un serviciu al datoriei mai mare de 30 de zile;
- Credite care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 60 zile, la alte institutii financiare;
- Credite care inregistreaza popriri;
- Sunt identificate dificultati in cadrul grupului;
- Credite pentru care au fost aplicate masuri de restructurare performante;
- Clienti care inregistreaza o deteriorare a ratingului intern la data de raportare, comparativ cu data acordarii, cu mai mult de 2.5 ori;
- Clienti cu cereri de deschidere a procedurii de insolventa;
- Credite iesite din perioada de carantina, aferenta stadiului 3;
- Alte indicii subiective identificate, ce duc la identificarea unei cresteri semnificative a riscului credit dupa recunoasterea initiala.

Persoane fizice

- Credite care au inregistrat un serviciu al datoriei mai mare de 30 de zile;
- Credite care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 60 zile, la alte institutii financiare;
- Credite care inregistreaza popriri;
- Credite pentru care au fost aplicate masuri de restructurare performante;
- Credite cu suma acordata mai mica de 250,000EUR si
 - a. Cursul de schimb valutar, aplicabil in vederea cumpararii monedei creditului, inregistreaza la data raportarii, o crestere de peste 52,6% fata de data incheierii contractului de credit;
 - b. Obligatia de plata lunara inregistreaza o crestere de peste 50% ca urmare a majorarii ratei de dobanda variabila.
- Alte indicii subiective identificate, ce duc la identificarea unei cresteri semnificative a riscului credit dupa recunoasterea initiala

Masurile de restructurare constau in concesiile acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare („dificultati financiare”). O concesie poate atrage o pierdere pentru institutia de credit si se refera la una din urmatoarele actiuni:

- modificare a termenilor si conditiilor precedente ale unui contract pe care se considera ca debitorul nu le poate indeplini ca urmare a dificultatilor financiare („activ problema”), pentru a permite o capacitate suficienta a serviciului datoriei, care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara;
- refinantare totala sau partiala a unui contract aferent unui activ problema, care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara.

Refinantare inseamna utilizarea contractelor de datorie pentru a asigura plata totala sau partiala a altor contracte de datorie ai caror termeni nu pot fi respectati de catre debitor.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile sunt tratate ca restructurate daca a fost acordata o concesiune, indiferent de existenta unei sume restante sau de clasificarea expunerilor ca depreciate in conformitate cu IFRS sau aflate in stare de nerambursare potrivit art. 178 din CRR.

Expunerile nu sunt tratate ca restructurate atunci cand debitorul nu are dificultati financiare.

O modificare care implica stingerea obligatiei prin luarea in proprietate a garantiei reale este tratata ca masura de restructurare atunci cand modificarea reprezinta o concesiune.

Stadiul 3

Aceasta categorie include creditele neperformante sau depreciate si sunt definite ca expuneri care indeplinesc unul sau ambele dintre urmatoarele criterii:

- expuneri materiale care sunt restante cu peste 90 de zile;
- se presupune ca este improbabil ca debitorul sa isi achite in intregime obligatiile in lipsa executarii garantiei, indiferent de existenta oricarei sume restante sau de numarul de zile restante.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante si contorizarea zilelor de intarziere

O expunere este considerata restanta numai daca exista o obligatie legala de plata. Contorizarea zilelor de intarziere incepe de indata ce orice suma (aflata peste pragurile de semnificatie prezentate mai jos) de principal, dobanda sau comisioane nu a fost achitata la data la care aceasta a devenit scadenta.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante, consta in doua componente:

- nivelul componentei absolute, egal cu 150 lei, pentru expunerile de tip retail, si 1.000 lei pentru alte expuneri decat cele incadrate in tip retail;
- nivelul componentei relative, egal cu 1% sume restante din total expunere.

Grupul verifica depasirea pragului de semnificatie la fiecare inchidere de zi, respectiv suma restanta versus total expunere; in cazul in care suma restanta depaseste ambele componente al pragului de semnificatie (componenta absoluta si componenta relativa) serviciul datoriei va creste cu 1 zi. Atata timp cat aceasta conditie este indeplinita, serviciul datoriei va continua sa creasca. In cazul in care una din cele doua componente ale pragului de semnificatie nu mai este depasita, serviciul datoriei se va reseta la 0 zile. Atunci cand serviciul datoriei atinge pragul de 90 zile, expunerile debitorului vor fi clasificate ca fiind neperformante.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

In cazul portofoliilor de credite acordate persoanelor juridice, Grupul considera ca o expunere este neperformanta daca expunerea prezinta cel putin unul din urmatoarele indicii de depreciere :

- Expunerile materiale au un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile;
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul sa isi indeplineasca integral obligatiile de plata fara executarea colateralului, indiferent de existenta unor sume restante sau de numarul de zile de intarziere la plata;
- Expuneri fata de debitori aflati in insolventa;
- Expuneri restructurate neperformante;
- Grupul declanseaza executarea silita impotriva debitorului sau a tertilor garantii;
- Grupul a identificat o activitate frauduloasa la acordarea sau pe durata derularii creditului;
- Clientul corporate inregistreaza rating 21 (pe o scara de la 1 la 21).

In cazul portofoliilor de credite acordate persoanelor fizice, Grupul considera ca o expunere este neperformanta daca expunerea prezinta cel putin unul din urmatoarele indicii de depreciere :

- Expunerile materiale au un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile;
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul sa isi indeplineasca integral obligatiile de plata fara executarea colateralului, indiferent de existenta unor sume restante sau de numarul de zile de intarziere la plata, cum ar fi creditele puncte;
- Expuneri fata de debitori care au notificat Grupul in conformitate cu Legea 77/2016 privind darea in plata;
- Expuneri restructurate neperformante.

Elemente care sunt considerate indicii ale improbabilitatii de plata includ urmatoarele:

- Institutia inceteaza sa mai contabilizeze dobanda aferenta obligatiei din credite;
- Institutia recunoaste o ajustare specifica pentru riscul de credit, rezultata in urma perceperii unei deteriorari semnificative a calitatii creditului, ulterioara momentului in care institutia s-a expus la risc;
- Institutia vinde obligatia din credite inregistrand o pierdere economica semnificativa;
- Institutia consimte sa restructureze obligatia din credite in regim de urgenta, in cazul in care acest lucru poate conduce la reducerea obligatiei financiare („distressed restructuring”), ca urmare a anularii sau a amanarii la plata a unei parti semnificative a principalului, a dobanzii sau, daca este cazul, a comisioanelor;
- Institutia (sau un al tert) a introdus o cerere prin care solicita deschiderea procedurii de faliment impotriva debitorului sau aplicarea unei masuri similare pentru o obligatie din credite a debitorului fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din filialele acesteia;
- Debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protectii similare, in cazul in care ar conduce la evitarea sau amanarea platii unei obligatii din credite fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din filialele acesteia.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Evaluarea garantiilor

In vederea diminuarii riscului de credit aferent activelor financiare, Grupul urmareste obtinerea garantiilor/colateralelor acolo unde este posibil. Garantiile sunt acceptate sub diverse forme, precum numerar/depozite colaterale, scrisori de garantie, garantii imobiliare, creante, stocuri etc.

Garantiile imobiliare sunt evaluate periodic, cel putin anual. Valoarea de piata a acestora este estimata de catre evaluator certificati, care pot fi externi sau interni institutiei.

Valoarea garantiilor impacteaza calculul ECL prin intermediul parametrului LGD, care reprezinta estimarea pierderii dintr-o tranzactie in cazul aparitiei starii de nerambursare, luand in considerare toate fluxurile de numerar incasate de la client, precum si recuperările din valorificarea garantiilor (nete de orice costuri si pierderi suplimentare aferente), incluzand si efectul valorii in timp a banilor. Valoarea de recuperare a unei garantii se determina prin aplicarea de coeficienti de ajustare la valoarea sa de piata.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare exista pentru grupe de clienti atunci cand acestia prezinta caracteristici economice similare ce fac ca posibilitatea de rambursare a creditelor sa fie similar afectata de schimbarile in mediul economic sau de alte conditii. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate clientilor (Nota 22).

Informatii cu caracter previzional

O prezentare generala a abordarii pentru estimarea pierderii asteptate din credite este prezentata intr-o nota dedicata din cadrul Politicilor contabile semnificative.

Evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit si calcularea pierderilor din credit asteptate include informatii cu caracter previzional.

In determinarea deprecierilor pentru riscul de credit, Grupul incorporează informatii forward-looking, isi exercita judecata profesională si foloseste estimări si prezumtii. Estimarea pierderilor asteptate din riscul de credit implică previzionarea conditiilor macroeconomice viitoare pentru urmatorii 3 ani. Scenariile macroeconomice aplicate au fost actualizate pentru a reflecta imbunatatirea perspectivei macroeconomice, chiar dacă fondul pandemiei COVID-19 s-a mentinut.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Grupul a efectuat o analiza istorica pentru a identifica variabilele economice cheie ce afecteaza riscul de credit si pierderile de credit asteptate pentru portofoliul de credite. In urma analizei a rezultat utilizarea evolutiei PIB ca variabila, in cadrul a trei scenarii, de baza, optimist si pesimist. Nivelurile utilizate in calcul*, precum si ponderile alocate fiecarui scenariu sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2021

Scenariul ECL	Probabilitati	2021	2022	2023
De baza	40%	4.90%	4.70%	4.40%
Optimist	20%	5.10%	5.10%	4.80%
Pesimist	40%	2.40%	2.30%	2.20%

31.12.2020

Scenariul ECL	Probabilitati	2020	2021	2022
De baza	50%	3.3%	3.80%	4.38%
Optimist	25%	3.63%	4.18%	4.81%
Pesimist	25%	1.65%	1.90%	2.19%

*) Revizuirea acestor variabile se realizeaza cel putin anual sau ori de cate ori apar modificari ce trebuie luate in considerare in estimarea lor.

De asemenea, Banca a realizat o analiza de senzitivitate a portofoliului de credite, in urma unor evolutiilor pesimiste si optimiste a indicatorilor macroeconomici utilizati in modelul de calcul al ajustarilor pentru depreciere, in timp pentru filiala sa au fost mentinute rezultatele sfarsitului de an, avand in vedere dimensiunea redusa a activului net.

Ipoteza pesmista este reprezentata de o pondere a scenariului pesimist de 100%, in loc de 40%, pentru stabilirea functiei de corelatie fiind estimat un PIB de 2.4% in 2021, 2.3% in 2022 si 2.2% in 2023, dar si un multiplicator HPI (house price index) calculat cu o pondere a scenariului pesimist de 100%, care a determinat valori de 97,94% pentru 2021, 95,93% in 2022 si 93,96% in 2023.

Ipoteza optimista utilizeaza o pondere a scenariului optimist de 100%, in loc de 20%, fiind aplicata a evolutie PIB de 5.1% pentru 2021 si 2022 si 4.8% pentru anul 2023, in timp ce multiplicatorul HPI (house price index) este determinat cu o pondere a scenariului optimist de 100%, care a generat valori de 105,6% in 2021, 111,51% pentru 2022 si 117.76% pentru 2023.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Rezultatul analizei de senzitivitate in portofoliul de credite si avansuri este urmatorul:

mii lei Valoarea bruta contabila	2021		2020	
	Scenariul optimist	Scenariul pesimist	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Credite Corporate	1 070.088	1 070.088	1.073.764	1.073.764
Intreprinderi mici si mijlocii	77.581	77.581	75.539	75.539
Credite Ipotecare	676.152	676.152	636.456	636.456
Credite Nevoi Personale	5.572	5.572	6.312	6.312
Carduri de Credit	423.248	423.248	420.368	420.368
Total	2.252.641	2.252.641	2.212.439	2.212.439

mii lei	2021		2020	
	Scenariul optimist	Scenariul pesimist	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Depreciere				
Credite Corporate	(51.053)	(57.246)	(88.326)	(99.039)
Intreprinderi mici si mijlocii	(8.060)	(8.125)	(11.876)	(11.972)
Credite Ipotecare	(97.550)	(104.697)	(79.075)	(85.474)
Credite Nevoi Personale	(549)	(573)	(1.880)	(1.963)
Carduri de Credit	(6.106)	(7.100)	(7.018)	(8.161)
Total	(163.319)	(177.741)	(188.175)	(205.609)
Impact	6.049	(8.373)	6.348	(11.086)

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Structura portofoliului de Credite si avansuri acordate clientilor, dupa metoda de evaluare si tipul de clienti.

31.12.2021

	Valoare Bruta Contabila	Depreciere	Valoare Neta Contabila
Persoane Juridice			
Stadiul 1	649.931	(5.074)	644.857
Stadiul 2	408.755	(40.613)	368.142
Stadiul 3	11.402	(6.964)	4.438
Total	1.070.088	(52.651)	1.017.437
Intreprinderi mici si mijlocii			
Stadiul 1	54.268	(116)	54.152
Stadiul 2	10.163	(280)	9.883
Stadiul 3	13.150	(7.689)	5.461
Total	77.581	(8.085)	69.496
Credite Ipotecare			
Stadiul 1	353.367	(728)	352.639
Stadiul 2	177.254	(14.857)	162.397
Stadiul 3	145.531	(85.861)	59.670
Total	676.152	(101.446)	574.706
Credite Nevoi Personale			
Stadiul 1	1.000	(3)	997
Stadiul 2	3.707	(194)	3.513
Stadiul 3	865	(463)	402
Total	5.572	(660)	4.912
Carduri de Credit			
Stadiul 1	390.147	(2.502)	387.645
Stadiul 2	29.069	(445)	28.624
Stadiul 3	4.032	(3.579)	453
Total	423.248	(6.526)	416.722
Grand Total	2.252.641	(169.368)	2.083.273

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b)Riscul de credit (continuare)

i)Gestionarea riscului de credit (continuare)

31 decembrie 2020

	Valoare Bruta Contabila	Depreciere	Valoare Neta Contabila
Persoane Juridice			
Stadiul 1	458.906	(1.765)	457.141
Stadiul 2	569.803	(64.459)	505.344
Stadiul 3	45.055	(24.866)	20.189
Total	1.073.764	(91.090)	982.674
Intreprinderi mici si mijlocii			
Stadiul 1	37.493	(180)	37.312
Stadiul 2	24.181	(434)	23.747
Stadiul 3	13.866	(11.298)	2.567
Total	75.539	(11.913)	63.626
Credite Ipotecare			
Stadiul 1	414.986	(1.259)	413.728
Stadiul 2	74.340	(5.752)	68.588
Stadiul 3	147.129	(74.988)	72.141
Total	636.456	(81.999)	554.457
Credite Nevoi Personale			
Stadiul 1	1.576	(2)	1.574
Stadiul 2	1.404	(177)	1.228
Stadiul 3	3.331	(1.842)	1.489
Total	6.312	(2.021)	4.291
Carduri de Credit			
Stadiul 1	270.622	(2.841)	267.781
Stadiul 2	146.115	(2.279)	143.835
Stadiul 3	3.631	(2.380)	1.251
Total	420.368	(7.501)	412.867
Total	2.212.439	(194.523)	2.017.915

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (*continuare*)
b) Riscul de credit (*continuare*)
i) *Gestionarea riscului de credit (continuare)*

Valoarea neta a activelor financiare ale caror conditii au fost renegotiate, pe clase de active financiare

Sumele prezentate mai jos reprezinta activele financiare asupra carora au fost realizate modificari ale termenilor si conditiilor contractuale (modificari ale ratelor de dobanda, modificari ale maturitatilor finale, refinantari, etc.), impartite pe categoriile performante si neperformante:

	31 decembrie 2021								
	Stadiul 2		Stadiul 3						
	Valoare contabila bruta	Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare	Total performant	Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare	Total neperformant	Total expuneri cu masuri de restructurare	Ratele credite restructurate
Bancile centrale	1.024.596	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Credite si avansuri acordate bancilor	114.524	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Credite si avansuri acordate clientilor									
Credite persoane juridice									
Credite IMM	1.070.088	60.318	3.917	64.235	8.956	-	8.956	73.191	6,84%
Credite ipotecare	77.581	814	-	814	6.164	-	6.164	6.978	8,99%
Credite de consum	644.932	25.669	853	26.522	68.780	1.243	70.023	96.545	14,97%
Carduri de credit	5.458	2.457	-	2.457	659	-	659	3.116	57,10%
Carduri de credit	423.248	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Total	3.360.427	89.258	4.770	94.028	84.559	1.243	85.802	179.830	5,35%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (*continuare*)
 b) Riscul de credit (*continuare*)
 i) *Gestionarea riscului de credit (continuare)*

	31 decembrie 2020			Stadiul 2			Stadiul 3			Ratie credite restructurate
	Valoare contabila bruta	Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare	Total performant	Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare	Total neperformant	Total expuneri cu masuri de restructurare		
Bancile centrale	897.323	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
Credite si avansuri acordate bancilor	20.395	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
Credite si avansuri acordate clientilor										
Credite persoane juridice	1.073.764	116.609	-	116.609	25.146	-	25.146	141.755	13.20%	
Credite IMM	75.539	680	-	680	7.123	202	7.325	8.005	10.60%	
Credite ipotecare	636.456	14.297	1.589	15.886	84.806	738	85.534	101.419	15.94%	
Credite de consum	6.312	931	-	931	3.093	30	3.123	4.055	64.24%	
Carduri de credit	420.368	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3.130.157	132.517	1.589	134.106	120.168	960	121.128	255.234	8.15%	

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta activele financiare asupra carora au fost realizate modificari ale termenilor si conditiilor contractuale impreuna cu ajustarile pentru depreciere aferente:

31 decembrie 2021

	<u>Valoare bruta contabila</u>			<u>Depreciere</u>			TOTAL
	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor							
Credite persoane juridice	64.235	8.956	73.191	(9.063)	-	(5.982)	(15.045)
Credite IMM	814	6.164	6.978	(1)	(31)	(3.756)	(3.788)
Credite ipotecare	26.522	70.023	96.545	(2.830)	(36.702)	(5.391)	(44.923)
Credite de consum	2.457	659	3.116	(183)	(363)	-	(546)
Total credite si avansuri acordate clientilor	94.028	85.802	179.830	(12.077)	(37.096)	(15.129)	(64.302)

31 decembrie 2020

	<u>Valoare bruta contabila</u>			<u>Depreciere</u>			TOTAL
	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor							
Credite persoane juridice	116.609	25.146	141.755	(19.701)	-	(13.201)	(32.901)
Credite IMM	680	7.325	8.005	-	-	(5.927)	(5.927)
Credite ipotecare	15.886	85.534	101.419	(2.320)	(40.822)	-	(43.142)
Credite de consum	931	3.123	4.055	(113)	(1.738)	-	(1.851)
Total credite si avansuri acordate clientilor	134.106	121.128	255.234	(22.134)	(42.560)	(19.127)	(83.821)

Situatia expunerilor cu masuri de restructurare care au iesit din sau au revenit in categoria de expuneri restructurate in cursul anului 2021, respectiv 2020:

31 decembrie 2021

Mii ron

Valoare contabila bruta a expunerilor restructurate in decursul anului 2021

82.021

Depreciere expunerilor restructurate in decursul anului 2021

(15.729)

Ulterior modificarii

Valoare contabila bruta

Depreciere

Inainte de modificare

Valoare contabila bruta

Depreciere

Expuneri cu masuri de restructurare care au iesit din categoria expunerilor restructurate si care acum sunt in Stadiul 1

676

4

710

207

Expuneri cu masuri de restructurare care au revenit in categoria expunerilor restructurate si care acum sunt in Stadiul 2/ Stadiul 3

167.526

54.107

235.027

61.918

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

31 decembrie 2020				
Mii ron				
Valoare contabila bruta a expunerilor restructurate in decursul anului 2020	138.595			
Depreciere expunerilor restructurate in decursul anului 2020	(23.887)			
	Ulterior modificarii		Inainte de modificare	
	Valoare contabila bruta	Depreciere	Valoare contabila bruta	Depreciere
Expuneri cu masuri de restructurare care au iesit din categoria expunerilor restructurate si care acum sunt in Stadiul 1	-	-	-	-
Expuneri cu masuri de restructurare care au revenit in categoria expunerilor restructurate si care acum sunt in Stadiul 2/ Stadiul 3	28.976	(169)	29.957	(201)

Sunt considerate expuneri restructurate contractele de datorie pentru care au fost acordate concesiuni unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare, concesiuni care nu ar fi fost acordate daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara.

Credite depreciate

Creditele depreciate sunt credite si titluri pentru care Grupul stabileste ca este probabil sa nu poata recupera integral valoarea principalului si dobanda aferenta conform termenilor contractuali ai acordurilor de creditare.

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Grupul constituie ajustari de depreciere pentru pierderi din deprecierea creditelor care reprezinta cea mai buna estimare a sa asupra pierderilor suferite la nivelul portofoliului de credite pe baza unei metodologii interne de analiza.

A se vedea Nota 3 j vii) privind politica de identificare si evaluare a deprecierei activelor financiare.

Credite scoase in afara bilantului

In aplicarea scrisorilor Bancii Nationale a Romaniei nr. 490/FG/28.04.2014, nr. 533/FG/09.05.2014 si nr. 703/FG/17.06.2014, in cursul anului 2021 s-a procedat la reducerea directa a valorii contabile a creditelor acoperite integral cu ajustari pentru depreciere, concomitent cu inregistrarea creantelor respective in afara bilantului, in suma de 82.896 mii lei. In cursul anului 2020, Banca a procedat la reducerea valorii creditelor de nevoi personale acoperite partial cu ajustari de depreciere prin cesiunea unui numar de 320 de credite clasificate in Stadiul 3 cu total expunere 2.072 mii lei. In cadrul aceleiasi actiune de cesiune, Banca a cesionat un numar de 1668 de credite de nevoi personale scoase deja in afara bilantului in anii precedenti, avand total expunere in afara bilantului 21.650 mii lei.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Analiza zilelor de intarziere pentru creditele si avansurile din punct de vedere al serviciului datoriei de delivrenta este prezentata in tabelul de mai jos:

	31 decembrie 2021				Total
	Nerestante	1-30 zile de intarziere	31-60 zile de intarziere	61-90 zile de intarziere	
<i>Mii RON</i>					
Persoane juridice	1.062.113	3.857	-	-	1.065.970
Intreprinderi mici si mijlocii	66.378	95	845	1.452	68.770
Persoane fizice	526.687	29.100	18.320	4.125	578.232
Card-uri de credit	409.475	8.158	1.886	975	420.494
TOTAL	2.064.653	41.210	21.051	6.552	2.133.466

	31 decembrie 2020				Total
	Nerestante	1-30 zile de intarziere	31-60 zile de intarziere	61-90 zile de intarziere	
<i>Mii RON</i>					
Persoane juridice	1.031.915	8.956	-	5.869	1.046.740
Intreprinderi mici si mijlocii	60.151	783	738	-	61.672
Persoane fizice	474.291	38.048	16.193	4.001	532.533
Card-uri de credit	404.353	9.340	2.244	873	416.810
TOTAL	1.970.710	57.127	19.176	10.743	2.057.755

La 31 decembrie 2021, din totalul expunerii, suma de 2.064.653 mii RON (2020: 1.970.710 mii RON) este aferenta creditelor nedepreciate si fara restante cu 0 zile de intarziere.

Grupul detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientelei sub forma de garantii ipotecare pe terenuri si cladiri, utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare, in care Grupul detine dreptul de ipotecare pana la incheierea contractului de credit, si alte garantii. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii creditului si actualizate periodic. Banca si filiala sa evalueaza garantiile pentru credite si avansuri acordate clientelei anual, conform politicii contabile a Grupului.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Tabelul de mai jos arata o impartire a garantiilor reale si financiare obtinute de Banca:

<i>Mii RON</i>	31 Decembrie 2021				
	Sold brut credite	Ajustari de depreciere pentru credite	Sold Net	Total colateral	Garantii/ Expunere totala (%)
Credite persoane juridice	1 070 088	(52 651)	1 017 437	873 908	85.89%
Credite IMM	77 581	(8 085)	69 496	66 494	95.68%
Credite persoane fizice	681 722	(102 104)	579 618	545 327	94.08%
Card-uri de credit	423 248	(6 526)	416 722	-	0.00%

<i>Mii RON</i>	31 Decembrie 2020				
	Sold brut credite	Ajustari de depreciere pentru credite	Sold Net	Total colateral	Garantii/ Expunere totala (%)
Credite persoane juridice	1.073.764	(91.090)	982.674	1.358.959	138%
Credite IMM	75.539	(11.913)	63.626	236.551	372%
Credite persoane fizice	642.768	(84.020)	558.748	780.973	140%
Card-uri de credit	420.368	(7.501)	412.867	-	0%

Soldul total al activelor recuperate de catre Grup recuperate in urma executarilor silite, la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020, este prezentat in cele ce urmeaza:

<i>Mii RON</i>	2021	2020
Terenuri	34.954	46.103
Constructii	27.115	45.028
Total	62.069	91.131

Miscarile in soldul activelor recuperate este prezentat in tabelul urmatoar:

<i>Mii RON</i>	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	91.131	79.627
Intrari	3.036	16.668
Iesiri	(37.024)	(9.658)
Ajustari de depreciere	4.926	4.494
Sold la 31 decembrie	62.069	91.131

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Grupul a creat comisii care iau deciziile de recuperare a garantiilor pe de o parte, si de gestionare constanta a bunurilor recuperate pe de alta parte. Starea actuala a bunurilor recuperate, ofertele de cumparare primite de la terte parti, statusul actual al licitatiilor si posibilitatile de vanzare sunt, de asemenea, discutate in mod individual, cu informatiile primite de la directiile de specialitate din cadrul Bancii. Grupul intentioneaza sa vanda bunurile recuperate intr-un termen scurt si bunurile sunt gestionate indeaproape de catre comisiile Bancii.

Valoarea justa a activelor recuperate de catre Grup este stabilita de un evaluator profesionist extern si independent autorizat ANEVAR.

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea cantitativa a Grupului la riscul de credit. Totalul reprezinta expunerea maxima a Grupului la riscul de credit, inainte de a considera efectul garantiilor si a altor garantii obtinute:

<i>Mii RON</i>	2021	2020
Conturi curente la banci centrale(*)	1.012.092	897.323
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (*)	14.840	13.610
Instrumente financiare derivate	219	286
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	830.870	870.024
Credite si avansuri acordate bancilor (*)	114.524	20.395
Credite si avansuri acordate clientilor		
Persoane juridice	1.017.437	982.674
Intreprinderi mici si mijlocii	69.496	63.626
Persoane fizice	579.618	558.748
Card-uri de credit	416.722	412.867
TOTAL BILANT	4.055.818	3.819.553
Scrisori de garantie emise	24.124	26.211
Acreditiv	513	163
Angajamente de acordare credite	983.371	927.048
TOTAL EXTRABILANT	1.008.008	953.422

(*) Aceste active financiare nu sunt nici restante, nici depreciate si, desi nu sunt garantate, nu poarta un risc semnificativ de credit.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valoarea de piata a garantiilor la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020 este prezentata mai jos:

Mii RON

31 decembrie 2021

	Expunere Totala Neta	Valoare justa a garantiilor financiare	Valoare justa a garantiilor materiale	Garantii totale obtinute	Garantii/Expunere totala (%)
Numerar si conturi curente la banca centrala	1.089.261	-	-	-	0%
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	219	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate bancilor	114.524	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate clientilor	2.083.273	229.783	1.279.838	1.509.621	72%
Active financiare la valoarea just prin alte elemente ale rezultatului global	830.870	-	-	-	0%
Total	4.118.147	229.783	1.279.838	1.509.621	37%

31 decembrie 2020

	Expunere Totala Neta	Valoare a garantiilor financiare	Valoare a garantiilor materiale	Garantii totale obtinute	Garantii/Expunere totala (%)
Numerar si conturi curente la banca centrala	979.213	-	-	-	0%
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	286	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate bancilor	20.395	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate clientilor	2.017.914	27.584	2.348.898	2.376.483	118%
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	882.202	-	-	-	0%
Total	3.900.010	27.584	2.348.898	2.376.483	61%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Grupul detine garantii adecvate pentru fiecare credit in conformitate cu riscul specific aferent creditului si in conformitate cu reglementarile locale. Strategia garantiilor se diferentiaza in functie de tipul garantiei pe baza evaluarii clientului si a duratei creditului. In general, garantiile sunt depozite bancare, ipoteci, gajuri, bilete la ordin, titluri si cesiune de creante, garantii corporative si polite de asigurare pentru risc de neplata.

Concentrarea geografica a activelor

31 decembrie 2021

<i>Mii RON</i>	Romania	Turcia	Olanda	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	1.089.261	-	-	-	-	1.089.261
Instrumente financiare derivate	219	-	-	-	-	219
Actiunile financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	14.840	-	-	-	-	14.840
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	830.870	-	-	-	-	830.870
Credite si avansuri acordate bancilor	4.411	435	2	109.676	-	114.524
Credite si avansuri acordate clientilor	1.974.310	41.814	65.164	1.971	14	2.083.273
Participatii in filiale	-	-	-	-	-	-
Investitii imobiliare	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	67.841	-	-	-	-	67.841
Imobilizari necorporale	7.325	-	-	-	-	7.325
Impozitul pe profit curent	6.155	-	-	-	-	6.155
Creante privind impozitul pe profit amanat, nete	8.597	-	-	-	-	8.597
Alte active	104.387	-	-	-	-	104.387
TOTAL	4.108.216	42.249	65.166	111.647	14	4.327.292
Extrabilant						
Scrisori de garantie	21.479	-	-	2.644	-	24.123
Acreditiv	513	-	-	-	-	513
Angajamente de acordare credite	972.642	407	9.909	392	21	983.371
TOTAL	994.634	407	9.909	3.036	21	1.008.007

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Concentrarea geografica a activelor

31 decembrie 2020

<i>Mii RON</i>	Romania	Turcia	Olanda	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	979 213	-	-	-	-	979 213
Instrumente financiare derivate	286	-	-	-	-	286
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	13 610	-	-	-	-	13 610
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	882 202	-	-	-	-	882 202
Credite si avansuri acordate bancilor	2 015	54	2	13 909	4 415	20 395
Credite si avansuri acordate clientilor	1 867 498	101 844	46 717	1 855	-	2 017 914
Participatii in filiale	-	-	-	-	-	-
Investii imobiliare	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	77 569	-	-	-	-	77 569
Imobilizari necorporale	9 293	-	-	-	-	9 293
Impozitul pe profit curent	3 255	-	-	-	-	3 255
Creante privind impozitul pe profit amanat, nete	13 703	-	-	-	-	13 703
Alte active	132 491	-	-	-	-	132 491
TOTAL	3,981,135	101,897	46,719	15,764	4,415	4,149,931

Extrabilant

Scrisori de garantie	23 812	-	-	2 399	-	26 211
Acreditiv	163	-	-	-	-	163
Angajamente de acordare credite	917 931	8 995	-	21	101	927 048
TOTAL	941 906	8 995	-	2 420	101	953 422

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Pietele dezvoltate includ Statele Unite ale Americii, Germania, Franta, Elvetia, Marea Britanie, Belgia, Italia, Austria, Portugalia, Japonia, Emiratele Arabe Unite si altele. Pietele in curs de dezvoltare includ Polonia, Ungaria, Republica Moldova si altele.

In tabelul de mai jos este prezentata o analiza de calitate a activelor financiare disponibile pentru vanzare si a creditelor si avansurilor acordate bancilor, tinandu-se cont de ratingurile agentiilor de rating specializate, precum Fitch, Standard & Poor's (S&P) si Moody's:

31 decembrie 2021

	Aaa / AA-	A+ / A-	Bbb+ / BBB -	Bb+ / B -	Sub B-	Fara rating	TOTAL
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	15.735	815.135	-	-	-	830.870
Numerar si conturi curente la banca centrala	-	-	1.012.090	-	-	77.171	1.089.261
Credite si avansuri acordate bancilor	5.748	3.568	19	2	-	105.187	114.524
TOTAL	5.748	19.303	1.827.244	2	-	182.358	2.034.655

31 decembrie 2020

	Aaa / AA-	A+ / A-	Bbb+ / BBB -	Bb+ / B -	Sub B-	Fara rating	TOTAL
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	12.179	870.023	-	-	-	882.202
Numerar si conturi curente la banca centrala	-	-	897.321	-	-	81.892	979.213
Credite si avansuri acordate bancilor	6.335	3.850	1.018	-	11	9.181	20.395
TOTAL	6.335	16.029	1.768.362	-	11	91.073	1.881.810

c) Riscul de rata a dobanzii

Grupul se confrunta cu riscul de dobanda in principal ca urmare a expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii de piata.

Principala sursa a riscului de dobanda este reprezentata de corelatiile imperfecte dintre datele maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau datele de repetuire (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei dobanzii (evolutia neparalela a ratelor de dobanda ale activelor si pasivelor purtatoare de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor primite si platite pentru instrumente financiare cu caracteristici de repetuire asemanatoare.

Activitatile de gestionare a activelor si datoriiilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul sensibilitatii Grupului la fluctuatiile ratelor dobanzii. In general Grupul acorda credite cu rate de dobanda

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

variabile, in conformitate cu politicile de creditare ale Grupului si cu rate de dobanda indexate (care se actualizeaza in functie de ratele de dobanda de referinta precum ROBOR, LIBOR, EURIBOR). Pe partea de depozite, Grupul ofera rate de dobanda fixe.

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31 decembrie 2021 si 2020 au fost urmatoarele:

Valuta	Rata de dobanda	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
RON	ROBOR 3 luni	3.01%	2.03%
Euro (EUR)	EURIBOR 3 luni	(0.572)%	(0.545)%
Euro (EUR)	EURIBOR 6 luni	(0.546)%	(0.526)%
Dolar SUA (USD)	LIBOR 6 luni	0.343%	0.290%

Tabelul de mai jos prezinta ratele medii de dobanda pentru instrumentele financiare din portofoliul Grupului la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020.

Dobanzile medii (%)	2021				2020			
	EUR	RON	USD	Altele	EUR	RON	USD	Altele
Active								
Rezerva minima obligatorie	0.00%	0.14%	0.01%	-	0.00%	0.08%	0.01%	-
Credite si avansuri acordate bancilor	0.40%	-	-	-	0.00%	-	0.00%	-
Credite si avansuri acordate clientilor	4.22%	7.02%	3.68%	3.41%	4.31%	7.11%	4.08%	3.39%
Titluri de valoare	0.59%	2.93%	2.83%	-	0.59%	3.04%	2.70%	-
Datorii								
Depozite de la banci	0.40%	2.47%	-	-	0.25%	1.98%	-	-
Depozite de la clienti	0.25%	1.72%	0.37%	-	0.30%	1.72%	0.67%	-
Alte imprumuturi	-	-	-	-	1.16%	-	-	-

Tabelul de mai jos prezinta expunerea Grupului la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare. Pentru instrumentele cu dobanda fixa, riscul de rata a dobanzii este calculat in functie de numarul de zile pana la maturitate iar pentru instrumentele cu dobanda variabila este calculate in functie de numarul de zile pana la urmatoarea schimbare de dobanda.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

31 decembrie 2021:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtator de dobanda	Total
Numerar si conturi curente la banca centrala	1.012.090	-	-	-	77.171	1.089.261
Instrumente financiare derivate	219	-	-	-	-	219
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	14.840	-	-	14.840
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	217.561	332.412	276.183	4.714	-	830.870
Credite si avansuri acordate bancilor	14.983	98.962	-	-	579	114.524
Credite si avansuri acordate clientilor	1.491.499	529.494	4.694	7.783	49.803	2.083.273
Investitii imobiliare	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	-	-	-	-	67.841	67.841
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	7.325	7.325
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	-	6.233	6.233
Creante privind impozitul pe profit amanat net	-	-	-	-	8.201	8.201
Alte active	-	-	-	-	105.026	105.026
Total active	2.736.352	960.868	295.717	12.497	322.179	4.327.613
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	1.576	-	-	-	-	1.576
Depozite de la banca centrala	500.035	-	-	-	-	500.035
Depozite de la banci	390.741	-	-	-	560	391.301
Depozite de la clienti	1.295.215	661.873	27.004	495	495.861	2.480.448
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	58.781	58.781
Total datorii	2.187.567	661.873	27.004	495	555.202	3.432.141
Derivate pentru managementul riscului	(1.366)	-	-	-	-	(1.366)
Pozitie totala neta*	547.419	298.995	268.713	12.002	(233.023)	1.127.129

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

31 decembrie 2020

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtator de dobanda	Total
Numerar si conturi curente la banca centrala	897.321	-	-	-	81.892	979.213
Instrumente financiare derivate	286	-	-	-	-	286
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	13.610	-	-	13.610
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	142.498	69.207	656.005	13.122	1.370	882.202
Credite si avansuri acordate bancilor	17.702	-	-	-	2.693	20.395
Credite si avansuri acordate clientilor	1.703.896	247.756	6.783	20.839	38.640	2.017.914
Investitii imobiliare	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	-	-	-	-	77.569	77.569
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	9.293	9.293
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	-	3.255	3.255
Creante privind impozitul pe profit amanat net	-	-	-	-	13.703	13.703
Alte active	-	-	-	-	132.491	132.491
Total active	2.761.703	316.963	676.398	33.961	360.907	4.149.931
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	510	-	-	-	-	510
Depozite de la banca centrala	480.027	-	-	-	-	480.027
Depozite de la banci	328.443	-	-	-	5.675	334.118
Depozite de la clienti	1.550.135	604.574	44.721	543	237.371	2.437.344
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Alte imprumuturi	10.434	-	-	-	58	10.492
Alte datorii	-	-	-	-	52.465	52.465
Total datorii	2.369.549	604.574	44.721	543	295.569	3.314.956
Derivate pentru managementul riscului	(224)	0	0	0	0	(224)
Pozitie totala neta*	392.154	(287.611)	631.677	33.418	65.338	769.638

*Pozitia totala neta nu include si clementele nepurtatoare de dobanda. Elementele nepurtatoare de dobanda pe parte de active sunt reprezentate de: numerar, creantele privind impozitul pe profit si alte creante, valori de recuperate, imobilizarile corporale si necorporale. Pe parte de pasiv sunt reprezentate in principal de: conturile curente ale persoanelor fizice.

*Pozitia totala neta nu include si clementele nepurtatoare de dobanda.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Pe langa incadrarea activelor si pasivelor pe benzi de scadenta in functie de sensibilitatea la rata dobanzii si stabilirea de limite pentru pozitia neta, gestionarea riscului de rata a dobanzii este suplimentat de monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard si non-standard de modificare ale ratei dobanzii. Senzitivitatea la risc de dobanda pentru activele si pasivele din afara portofoliului de tranzactionare este calculata pe baza abordarii valorii economice. Fluxurile de numerar viitoare ale acestor active si pasive sunt actualizate la valoarea prezenta cu rate de dobanda aferente monedei respective (EURIBOR, LIBOR, ROBOR, ratele de swap) pentru a determina impactul modificarii nivelului ratelor dobanzii asupra valorii economice a Grupului. Scenariile standard lunare includ diminuarea sau cresterea paralela a curbei dobanzii pentru toate valutele in care Grupul desfasoara activitati semnificative (EUR, RON, USD, CHF) cu 200 puncte de baza. Mai jos este prezentat un rezumat al senzitivitatii Grupului fata de cresterile sau descresterile ratelor de dobanda de pe piata (modificarea valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii socului standard), presupunand ca nu exista miscari asimetrice in curba dobanzii si o pozitie bilantiera constanta.

	Variatie	Impact in profit inainte de impozitare		Impact in capitaluri	
Decembrie 2021					
EUR	+200 / (200)	2.606	(2.605)	(3.182)	3.186
USD	+200 / (200)	770	(770)	503	(503)
RON	+200 / (200)	424	(424)	(14.163)	14.166
CHF	+200 / (200)	(966)	967	(812)	812

	Variatie	Impact in profit inainte de impozitare		Impact in capitaluri	
Decembrie 2021					
EUR	+200 / (200)	2.761	(2.731)	(5.064)	5.098
USD	+200 / (200)	605	(605)	(277)	277
RON	+200 / (200)	(1.056)	866	(26.449)	26.266
CHF	+200 / (200)	(177)	177	(177)	177

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

31 decembrie 2021 (sumele sunt prezentate in RON) (impactul in contul de profit si pierdere detaliat):

Interval de maturitate	EUR	USD	RON	CHF
	+200bps	+200bps	+200bps	+200bps
Sub 1 luna	(347.215)	(102.029)	(441.751)	250.232
1 – 3 luni	(341.253)	144.752	(110.598)	(58.985)
3 – 6 luni	(269.211)	262.712	(886.936)	(1.100.550)
6 – 12 luni	4.600.532	462.871	1.535.888	(90)
1 – 2 ani	654.787	1.778	332.879	(370)
2 – 3 ani	(59.617)	-	4.896	(581)
3 – 4 ani	(94.825)	-	(618)	(810)
4 – 5 ani	(116.996)	-	(821)	(1.060)
5 – 7 ani	(308.605)	-	(2.450)	(3.174)
7 – 10 ani	(516.097)	-	(4.785)	(7.612)
10 – 15 ani	(576.402)	-	(1.763)	(22.799)
15 – 20 ani	(19.219)	-	-	(20.541)
Peste 20 de ani	-	-	-	-
TOTAL	2.605.880	770.084	423.940	(966.340)

Interval de maturitate	EUR	USD	RON	CHF
	-200bps	-200bps	-200bps	-200bps
Sub 1 luna	347.221	102.031	441.758	(250.236)
1 – 3 luni	341.270	(144.760)	110.604	58.987
3 – 6 luni	269.238	(262.738)	887.024	1.100.660
6 – 12 luni	(4.601.457)	(462.963)	(1.536.184)	90
1 – 2 ani	(654.984)	(1.779)	(332.975)	371
2 – 3 ani	59.641	-	(4.898)	581
3 – 4 ani	94.873	-	618	811
4 – 5 ani	117.066	-	821	1.060
5 – 7 ani	308.851	-	2.452	3.177
7 – 10 ani	516.663	-	4.790	7.620
10 – 15 ani	577.320	-	1.766	22.836
15 – 20 ani	19.259	-	-	20.585
Peste 20 de ani	-	-	-	-
TOTAL	(2.605.039)	(770.209)	(424.223)	966.541

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

31 decembrie 2020 (sumele sunt prezentate in RON) (impactul in contul de profit si pierdere detaliat):

Interval de maturitate	EUR +200bps	USD +200bps	RON +200bps	CHF +200bps
Sub 1 luna	(624 054)	(136 358)	(297 966)	47 537
1 – 3 luni	281 303	134 281	(43 354)	(65 074)
3 – 6 luni	339 853	254 562	212 273	(54 632)
6 – 12 luni	3 816 822	357 883	1 426 489	(184)
1 – 2 ani	1 307 435	(3 235)	414 896	(764)
2 – 3 ani	(72 230)	(407)	(21 196)	(1 205)
3 – 4 ani	(103 776)	(571)	(32 503)	(1 687)
4 – 5 ani	(132 671)	(747)	(41 408)	(2 207)
5 – 7 ani	(368 831)	(263)	(119 800)	(6 641)
7 – 10 ani	(663 604)	-	(265 533)	(15 849)
10 – 15 ani	(946 537)	-	(633 567)	(46 830)
15 – 20 ani	(156 527)	-	(680 828)	(29 445)
Peste 20 de ani	83 461	-	(973 754)	-
TOTAL	2.760.644	605.144	(1.056.252)	(176.981)

Interval de maturitate	EUR -200bps	USD -200bps	RON -200bps	CHF -200bps
Sub 1 luna	624 065	136 361	297 971	(47 538)
1 – 3 luni	(281 317)	(134 288)	43 356	65 077
3 – 6 luni	(339 887)	(254 587)	(212 294)	54 638
6 – 12 luni	(3 817 590)	(357 955)	(1 426 770)	184
1 – 2 ani	(1 307 829)	3 236	(415 018)	764
2 – 3 ani	72 259	407	21 205	1 205
3 – 4 ani	103 829	572	32 519	1 688
4 – 5 ani	132 751	748	41 432	2 208
5 – 7 ani	369 127	263	119 894	6 647
7 – 10 ani	664 336	-	265 820	15 866
10 – 15 ani	948 053	-	634 563	46 905
15 – 20 ani	156 856	-	682 234	29 507
Peste 20 de ani	(55 801)	-	780 999	-
TOTAL	(2.731.148)	(605.244)	865.912	177.152

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

d) Riscul valutar

Grupul este expus riscului valutar prin tranzactiile in valuta in contrapartida cu RON. Grupul isi gestioneaza expunerea la variatia cursurilor de schimb prin modificarea mix-ului de active si pasive. Principalele valute detinute de grup sunt EUR, CHF si USD. Pe piata romaneasca, cursurile de schimb au o volatilitate crescuta, prin urmare pozitiile de schimb deschise reprezinta o sursa de risc valutar. Pentru a reduce pierderile din modificarile nefavorabile ale cursului valutar, Grupul urmareste o politica de mentinere a unei anumite pozitii de schimb valutar.

Riscul valutar este riscul de a avea pierderi sau de a nu atinge profitul estimat ca urmare a fluctuatiilor cursurilor de schimb din piata.

Tabelul de mai jos indica valutele la care Banca are expuneri semnificative la 31 decembrie 2021. Analiza calculeaza efectul unei cresteri posibile rezonabile a cursului de schimb fata de RON, cu toate celelalte variabile pastrate constante, asupra rezultatului exercitiului si capitalurilor. O suma negativa reflecta o posibila reducere neta a rezultatului sau capitalurilor, in timp ce o suma pozitiva reflecta o posibila crestere neta. O scadere echivalenta pentru fiecare dintre valute fata de RON ar fi determinat un impact similar de semn opus.

31 decembrie 2021			
	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri
EUR	5%	6.833	5.740

31 decembrie 2020			
	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri
EUR	5%	2.895	2.432

La baza identificarii, estimarii, monitorizarii si gestionarii riscului valutar stau, conform politicilor Grupului, elementele denumite in valuta din portofoliul Grupului.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

d) Riscul valutar

Pozitia de schimb valutar

Activele si datoriile in RON si in valuta ale Grupului pot fi analizate la 31 decembrie 2021 astfel:

<i>Mii RON</i>	RON	EUR	USD	Altele	Total
Numerar si conturi curente la banca centrala	576.065	479.294	5.105	28.797	1.089.261
Instrumente financiare derivate	85	13	121	-	219
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	14.840	-	14.840
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	696.740	107.310	26.820	-	830.870
Credite si avansuri acordate bancilor	3.362	102.753	4.065	4.344	114.524
Credite si avansuri acordate clientilor	1.185.861	751.672	2.057	143.683	2.083.273
Investitii imobiliare	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	67.841	-	-	-	67.841
Imobilizari necorporale	7.325	-	-	-	7.325
Creante privind impozitul pe profit curent	6.233	-	-	-	6.233
Creante privind impozitul pe profit amanat, net	8.201	-	-	-	8.201
Alte active	100.874	1.190	1	2.961	105.026
Total active	2.652.587	1.442.232	53.009	179.785	4.327.613
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	509	1.077	1	-	1.587
Depozite de la banca centrala	500.035	-	-	-	500.035
Depozite de la banci	366.099	24.955	8	238	391.300
Depozite de la clienti	1.046.121	1.262.093	164.517	7.718	2.480.449
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
Alte datorii	39.558	17.444	1.089	691	58.782
Total datorii	1.952.322	1.305.569	165.615	8.647	3.432.153
Pozitie bilantiera neta	-	136.663	(112.606)	171.138	195.195
Derivate pentru managementul riscului		(1.064)	120		(944)
Pozitie totala neta		135.599	(112.486)	171.138	194.251

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

d) Riscul valutar (continuare)

Activele si datoriile in RON si in valuta ale Grupului pot fi analizate la 31 decembrie 2020 astfel:

<i>Mii RON</i>	RON	EUR	USD	Altele	Total
Numerar si conturi curente la banca centrala	555.643	403.166	8.266	12.138	979.213
Instrumente financiare derivate	100	161	21	4	286
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	13.610	-	13.610
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	749.517	107.161	25.524	-	882.202
Credite si avansuri acordate bancilor	3.497	3.939	4.326	8.633	20.395
Credite si avansuri acordate clientilor	992.701	855.178	3.914	166.121	2.017.914
Investitii imobiliare	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	77.569	-	-	-	77.569
Imobilizari necorporale	9.293	-	-	-	9.293
Creante privind impozitul pe profit curent	3.255	-	-	-	3.255
Creante privind impozitul pe profit amanat,net	13.703	-	-	-	13.703
Alte active	128.712	1031	1	2747	132.491
Total active	2.533.990	1.370.636	55.662	189.643	4.149.931
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	315	168	27	510
Depozite de la banca centrala	480.027	-	-	-	480.027
Depozite de la banci	233.327	99.398	822	571	334.118
Depozite de la clienti	1.083.132	1.179.391	167.989	6.832	2.437.344
Alte imprumuturi	-	10.492	-	-	10.492
Alte datorii	29.038	23.140	278	9	52.465
Total datorii	1.825.524	1.312.736	169.257	7.439	3.314.956
Pozitie bilantiera neta	-	57.900	(113.595)	182.204	126.509
Derivate pentru managementul riscului	-	(154)	(147)	(23)	(324)
Pozitie totala neta	-	57.746	(113.742)	182.181	126.185

* RON nu este inclus in pozitia totala neta, deoarece este moneda functionala a Bancii.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Riscul de lichiditate

i) Management-ul riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitiiilor de active. Acesta include atat riscul ca Grupul sa intampine dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru refinantarea activelor la scadentele aferente cat si riscul rezultand din incapacitatea de a lichida un activ la o valoare rezonabila, intr-o perioada de timp corespunzatoare.

Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama vasta de instrumente incluzand depozite, imprumuturi si capital social. Aceasta imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependenta fata de un singur tip de finantare si conduce la o scadere generala a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite. Grupul evalueaza in permanenta riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare.

Pozitia zilnica de lichiditate se monitorizeaza si au loc teste de sensitivitate pe baza unor scenarii variate care acopera conditii de piata normale si conditii de piata severe. Toate procedurile si normele de lichiditate sunt inaintate spre revizuire si aprobare Comitetului de management al activelor si pasivelor. Rapoartele zilnice acopera pozitia de lichiditate a Grupului si subsidiara lui.

ii) Expunerea la riscul de lichiditate

Banca administreaza riscul de lichiditate, atat pe baza indicatorilor si limitelor stabilite de Banca Nationala a Romaniei, cat si pe baza unor indicatori si limite interne. Principalii indicatori monitorizati de Banca in administrarea riscului de lichiditate sunt: indicatorul de lichiditate calculat ca raport intre lichiditatea efectiva si lichiditatea necesara pentru fiecare interval de maturitate si indicatorul de lichiditate imediata calculat ca ponderea disponibilitatilor, depozitelor la banci si a titlurilor de stat libere de gaj in surse atrase si imprumutate. Ambii indicatori sunt reglementati de Banca Nationala a Romaniei. Indicatorul de lichiditate trebuie sa situeze peste limita minima de 1 pentru fiecare interval de maturitate.

Valoarea indicatorului de lichiditate transmisa catre BNR conform intervalelor de maturitate la 31 decembrie 2021, respective 31 decembrie 2020 a fost in limitele prevazute de reglementarile BNR.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele si datoriile Grupului analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2021 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

Mii RON	0 - 3 luni	3 luni – 1 an	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active						
Numerar si conturi curente la banca centrala	1.089.261	-	-	-	-	1.089.261
Instrumente financiare derivate	219	-	-	-	-	219
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	14.840	14.840
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	187.281	332.937	290.195	4.722	15.735	830.870
Credite si avansuri acordate bancilor	15.562	98.962	-	-	-	114.524
Credite si avansuri acordate clientilor	664.087	381.148	441.432	596.606	-	2.083.273
Imobilizari corporale	-	-	-	-	67.841	67.841
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	7.325	7.325
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	-	6.233	6.233
Creante privind impozitul pe profitul amanat, nete	-	-	-	-	8.201	8.201
Alte active	-	-	-	-	105.026	105.026
Total active	1.956.410	813.047	731.627	601.328	225.201	4.327.613
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	1.588	-	-	-	-	1.588
Depozite de la banca centrala	500.035	-	-	-	-	500.035
Depozite de la banci	391.301	-	-	-	-	391.301
Depozite de la clienti	1.391.060	1.061.882	27.004	502	-	2.480.448
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	58.781	-	-	-	-	58.781
Total datorii	2.342.765	1.061.882	27.004	502	-	3.432.153
Pozitie totala neta	(386.355)	(248.835)	704.623	600.826	225.201	895.460

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Riscul de lichiditate (continuare)

Gap-ul negativ de lichiditate inregistrat de banca pe primele 2 benzi de scadenta este determinat de structura bilantului bancii, unde activele au in mod natural scadente mai lungi, iar pasivele, in special depozitele de la clientela nebancara, au scadente scurte, determinate de comportamentul general al populatiei si agentilor economici. Cu toate acestea, acest gap negativ nu reprezinta efectiv iesiri de fonduri datorita ratei mari de reinnoire a depozitelor, pe de o parte, iar pe de alta parte datorita depozitelor noi constituite. In plus, pentru gestionarea efectiva a riscului de lichiditate, banca detine un portofoliu semnificativ de titluri de stat ce poate fi imediat transformat in lichiditati, pentru acoperirea oricarui necesar de finantat.

Activele si datoriile Grupului analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2020 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

Mii RON	0 - 3 luni	3 luni - 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active						
Numerar si conturi curente la banca centrala	897.321	-	-	-	81.892	979.213
Instrumente financiare derivate	286	-	-	-	-	286
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	13.610	13.610
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	142.498	69.207	656.005	13.122	1.370	882.202
Credite si avansuri acordate bancilor	20.311	-	-	-	84	20.395
Credite si avansuri acordate clientilor	776.050	289.057	462.784	490.023	-	2.017.914
Imobilizari corporale	-	-	-	-	77.569	77.569
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	9.293	9.293
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	-	3.255	3.255
Creante privind impozitul pe profitul amanat, nete	-	-	-	-	13.703	13.703
Alte active	-	-	-	-	132.491	132.491
Total active	1.836.466	358.264	1.118.789	503.145	333.267	4.149.931
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	510	-	-	-	-	510
Depozite de la banca centrala	480.000	-	-	-	27	480.027
Depozite de la banci	328.498	-	-	-	5.620	334.118
Depozite de la clienti	1.354.009	1.038.021	44.721	593	-	2.437.344
Alte imprumuturi	10.492	-	-	-	-	10.492
Alte datorii	-	-	-	-	52.465	52.465
Total datorii	2.173.509	1.038.021	44.721	593	58.112	3.314.956
Pozitie totala neta	(337.043)	(679.757)	1.074.068	502.552	275.155	834.975

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Riscul de lichiditate (continuare)

Maturitatile contractuale reziduale ale datoriilor financiare

<i>Mii RON</i>	La vedere	Sub 3 luni	3 luni - 1 an	5-Jan ani	Peste 5 ani	Intrari / (iesiri) Brute
31 decembrie 2021						
Datorii nederivate						
Depozite de la banci	(4.717)	(886.619)	-	-	-	(891.336)
Depozite de la clienti	(546.141)	(844.919)	(1.061.882)	(27.004)	(502)	(2.480.448)
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Total	(550.858)	(1.731.538)	(1.061.882)	(27.004)	(502)	(3.371.784)
Instrumente derivate						
La valoare justa:						
Iesiri	(1.588)	-	-	-	-	(1.588)
Intrari	219	-	-	-	-	219
	(1.369)	-	-	-	-	(1.369)
Angajamente nefolosite	983.884	-	-	-	-	983.884
<i>Mii RON</i>						
	La vedere	Sub 3 luni	3 luni - 1 an	5-Jan ani	Peste 5 ani	Intrari / (iesiri) Brute
31 decembrie 2020						
Datorii nederivate						
Depozite de la banci	(6.240)	(808.498)	0	0	0	(814.738)
Depozite de la clienti	(600.040)	(1.222.040)	(607.969)	(45.578)	(543)	(2.476.170)
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	(10.496)	-	-	-	(10.496)
Total	(606.280)	(2.041.034)	(607.969)	(45.578)	(543)	(3.301.404)
Instrumente derivate						
La valoare justa:						
Iesiri	(510)	-	-	-	-	(510)
Intrari	286	-	-	-	-	286
	(224)	-	-	-	-	(224)
Angajamente nefolosite	927.048	-	-	-	-	927.048

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

f) Riscul aferent impozitarii

Cu intrare in vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS de catre Banca ca baza statutara de raportare financiara a generat revizuirea legislatiei fiscale, care a vizat introducerea in particular a unor reguli pentru tratarea ajustarilor rezultate la momentul implementarii si ulterior. Autoritatile fiscale au reglementat in timp implicatiile fiscale atat privind neutralitatea implementarii IFRS cat si privind sursele bugetare, prin actualizarea regulata a legislatiei aferente. Se asteapta ca in viitor cadrul fiscal sa fie subiect al unor modificari frecvente, atat ca o consecinta a nevoilor bugetare ale statului cat si ca rezultat al obligatiilor Romaniei ca stat membru UE. Tinand cont de cele mentionate anterior, unele aspecte ar putea fi aplicate retroactiv.

Interpretarea textelor si implementarea in practica a procedurilor noilor reglementari fiscale ale UE ar putea varia de la entitate la entitate, si exista riscul ca in anumite situatii autoritatile fiscale sa adopte o pozitie diferita fata de cea a Grupului. Cu toate acestea, autoritatile fiscale romane iau in general in considerare interpretari/decizii ale legislatiei fiscale emise de Curtea Europeana de Justitie.

Grupul se angajeaza sa asigure o derulare sustenabila a administrarii riscului privind impozitarea prin construirea si mentinerea unei functii fiscale transparente, efective si eficiente in cadrul organizatiei. Grupul respecta si aplica cu strictete legislatia fiscala in vigoare pentru toate categoriile de taxe si impozite. In acest context, o analiza atenta a fost efectuata in identificarea diferentelor in tratamentele contabile, avand un impact fiscal, atat asupra impozitului curent cat si asupra impozitului amanat.

In plus, Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari, si pot acoperi nu numai aspecte fiscale dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Grupul sa continue sa fie supus controalelor fiscale pe masura emiterii unor noi reglementari fiscale. Termenul de prescriptie in Romania este de 5 ani (extins la 10 ani in cazul in care se suspecteaza evaziune fiscala de catre autoritatile fiscale).

Legislatia fiscala din Romania include principiul „valorii de piata”, conform caruia tranzactiile intre partile afiliate trebuie sa se desfasoare la valoarea de piata. Contribuabilii locali care desfasoara tranzactii cu parti afiliate trebuie sa intocmeasca si sa puna la dispozitia autoritatilor fiscale din Romania, la cererea scrisa a acestora, dosarul de documentare a preturilor de transfer.

Neprezentarea dosarului de documentare a preturilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalitati pentru neconformitate; in plus fata de continutul dosarului de documentare a preturilor de transfer, autoritatile fiscale pot interpreta tranzactiile si circumstantele diferit de interpretarea conducerii si, ca urmare, pot impune obligatii fiscale suplimentare rezultate din ajustarea preturilor de transfer.

Conducerea Grupului considera ca nu va suferi pierderi in cazul unui control fiscal pentru verificarea preturilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretarilor diferite ale autoritatilor fiscale nu poate fi estimat in mod credibil. Acesta poate fi semnificativ pentru pozitia financiara si/sau pentru operatiunile Grupului.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

g) Gestionarea capitalului

Banca Nationala a Romaniei ("BNR") reglementeaza si monitorizeaza cerinta de capital a Grupului.

Pentru implementarea cerintelor actuale de capital BNR-ul cere Bancii sa mentina un anumit indicator de capital total la total active purtatoare de risc.

Capitalul Grupului este impartit in doua categorii:

- Fonduri proprii de nivel 1 includ instrumente de capital platite, rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global cumulate, alte rezerve si alte rezerve pentru riscuri bancare generale, valoarea bruta a altor imobilizari necorporale, titluri de participatie detinute in societati afiliate cu caracter financiar precum si alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.
- Fonduri proprii de nivel 2 includ alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2

Politica Grupului este de a mentine a baza de capital puternica in scopul pastrarii increderii investitorilor, creditorilor si a pietei si a sustine dezvoltarea viitoare a activitatii. Grupul recunoaste impactul pe care il are nivelul capitalului asupra randamentului obtinut de actionari si nevoia de a mentie un echilibru intre randamentele ridicate si avantajele si siguranta aduse de o pozitie de capital sanatoasa.

Grupul a respectat cerintele de capital impuse din exterior pe parcursul intregii perioade.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

g) Gestionarea capitalului (continuare)

Situatia adecvarii capitalului Bancii (*) la 31 decembrie 2021 si 2020 a fost urmatoarea:

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Fonduri proprii de nivel 1		
Capital social	608.166	608.166
Rezultatul reportat	228.907	165.056
Minus deduceri pentru imobilizari necorporale	(7.325)	(9.293)
Alte justari	58.388	62.503
Titluri de participatie detinute in societati afiliate cu caracter financiar	-	-
Total fonduri proprii de nivel 1	888.136	826.431
Fonduri proprii de nivel 2		
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	-	-
Total Fonduri Proprii	888.136	826.431
Cerinta de capital Pilonul I		
Cerinta de capital pentru riscul de credit	163.214	177.527
Cerinta de capital pentru riscul de piata	5.075	6.776
Cerinta de capital pentru riscul operational	32.191	35.940
Total cerinte de capital Pilonul I	200.480	220.244
Indicatori de capital		
Rata fondurilor proprii de nivel I de baza	35,44%	30,02%
Rata fondurilor proprii de nivel I	35,44%	30,02%
Indicatorul de solvabilitate	35,44%	30,02%

(*) Cifrele raportate aferente 31 decembrie 2021 reprezinta sumele prudentiale prezentate in rapoartele de solvabilitate care vor fi depuse la Banca Nationala a Romaniei pentru 31 decembrie 2021. Pentru 31 decembrie 2020 au fost prezentate sumele si indicatorii prudentiali care au fost depuse la Banca Nationala a Romaniei dupa finalizarea auditului financiar al anului 2020 si incorporarea profitului anului. Pentru data de 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020, calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului Parlamentului European si al Consiliului nr.575/2013.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

h) Riscul operational

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau factori externi, altii decat cei asociati riscurilor de credit, piata sau lichiditate cum ar fi cei care rezulta din cerintele legale si regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporatiste. Riscul operational provine din toate activitatile Grupului si apare la nivelul tuturor entitatilor.

Obiectivul Grupului este de a gestiona riscul operational, astfel incat sa realizeze un echilibru intre evitarea pierderilor financiare si deteriorarea reputatiei Grupului cu eficacitatea costurilor si evitarea procedurilor excesive de control care restrictioneaza initiativa si creativitatea.

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor legate de riscul operational revine conducerii fiecarei unitati si Comitetului de Risc. Responsabilitatea este sprijinita de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului de gestionare a riscului operational pe urmatoarele arii:

- Cerinte de separare a responsabilitatilor, inclusiv autorizarea independenta a tranzactiilor;
- Cerinte de reconcilire si monitorizare a tranzactiilor;
- Alinierea la cerintele regulatorii si legale;
- Documentarea controalelor si procedurilor;
- Cerinte de analiza periodica a riscului operational la care este expus Grupul, si adecvarea controalelor si procedurilor pentru a raspunde riscurilor identificate;
- Cerinte de raportare a pierderilor operationale si propuneri de remediere a acestora;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltare si instruire profesionala;
- Stabilirea unor standarde de etica ;
- Prevenirea riscului, inclusiv asigurare acolo unde se aplica.

Obiectivele Grupului sunt de a administra riscurile intr-un mod similar cu cele mai bune practici din industrie.

Credit Europe Bank (Romania) S.A. si filiala sa gestioneaza riscul operational prin identificarea, estimarea, monitorizarea, controlul riscurilor. Riscurile operationale inerente in procese, activitati si produse sunt identificate si estimate. Grupul monitorizeaza pierderile rezultate din riscurile operationale si le raporteaza Comitetului de Risc, Consiliului de Administratie si conducerii. Pentru a asigura un control intern eficient, Grupul documenteaza adecvat procesele operationale si stabileste proceduri de control. Grupul se axeaza si pe principiul segregarii activitatilor si autorizare independenta in toate activitatile sale.

Procesele si sistemele aplicate de Grup pentru identificarea si gestioanrea riscului operational si determinarea expunerii la risc la nivelul Grup sunt metodele proprii de gestionare a riscului operational. Acestea sunt urmatoarele:

- Colectarea datelor privind pierderile;
- Inventarierea riscului;
- Estimarea proprie a riscului;
- Indicatori principali de risc;
- Sistemul de gestionare a riscului operational;
- Calculul cerintelor de capital.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (*continuare*)

h) Riscul operational (*continuare*)

Gestionarea eficienta a riscurilor operationale impreuna cu comunicarea, acceptarea si implementarea acestor obiective sunt sustinute de o structura organizationala cu activitati, competente si responsabilitati bine stabilite.

Grupul foloseste un set echilibrat de metode pentru implementarea strategiei generale prezentata mai sus. Acesta este dezvoltat in mod continuu si ajustat la cerintele Grupului.

Colectarea datelor privind pierderile din riscurile operationale reprezinta instrumentul cheie. Colectarea de date privind pierderile permite identificarea, inregistrarea si evaluarea sistematica a surselor acestor pierderi si a impactului direct al acestora. O metoda de masurare (plauzibila) este stabilita pentru fiecare eveniment cauzator de pierdere. Colectarea datelor privind pierderile din riscuri operationale formeaza baza pentru cuantificarea viitoare a riscurilor operationale.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

5. Estimari si rationamente profesionale

Grupul face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor in decursul exercitiului financiar urmat. Estimările si judecatile sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

a) Estimari semnificative

Grupul constituie provizioane pentru litigii pe baza evaluării Direcției Juridice și a Direcției de Administrare a Riscurilor pentru acoperirea eventualelor pierderi care ar putea fi înregistrate din litigiile în care Banca este acționată în instanță în calitate de parat, cu o pretenție evaluabilă în bani. La finalul anului 2021 Grupul avea înregistrat provizion pentru litigii în sumă de 8.324 mii lei ce reprezintă riscuri aferente (31 decembrie 2020: 11.247 RON) celor aproximativ 106 litigii referitoare în cea mai mare parte la clauze abuzive pentru contractele de credit, în care Grupul este implicat.

b) Rationamente profesionale

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti

În conformitate cu procedura internă de evaluare a deprecierei (vezi Nota 3), Grupul revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active lunar. Pentru a determina dacă o pierdere din depreciere ar trebui înregistrată în contul de profit și pierdere. Grupul emite judecati cu privire la informațiile care să indice existența unor indicatori obiectivi de depreciere care să aibă influență asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite. Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit; în același timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implică judecati din partea conducerii și în contextul macroeconomic actual, fiind aplicate ajustări post model. Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea atât a valorii cât și a periodicității fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite regulat pentru a reduce diferențele între pierderile estimate și pierderile suportate efectiv din credite.

Având în vedere incertitudinile cauzate de prelungirea contextului pandemic în 2021, accentuat de noi turbulente înregistrate în economie, cum ar fi creșterea inflației, creșterea prețurilor în piața energiei, dificultățile întâmpinate pe lanțul de aprovizionare, Banca a aplicat o serie de ajustări post-model pentru a adapta modelul riscului de credit la noul context economic.

Ajustările post-model aplicate în anul 2020 pentru a estima efectul evenimentului pandemic s-au păstrat în mare parte și în anul 2021. Astfel, au fost evaluate expuneri din sectoare ca fiind mai sensibile la criza pandemică (spre exemplu sectoarele de activitate real estate și turism) sau la criza prețurilor energiei, portofolii de produse cu risc de credit crescut, cum ar fi clienții care au beneficiat de credite punte, precum și pentru debitori aflați în proceduri de reorganizare sau de executare silită.

Ajustărilor post-model au determinat majorarea volumelor pierderilor așteptate, modelele interne de evaluare a ratingului fiind ușor alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, acestea din urmă preintâmpinând apariția evenimentelor de neplată la nivelul debitorilor care, altfel, s-ar fi confruntat cu dificultăți în plata datoriilor către diverși creditori.

Credit Europe Bank a implementat și apelat doar la moratoriul legislativ adoptat prin OUG nr. 37/2021. La 31.12.2021 Banca a înregistrat un portofoliu de 302.942 mii lei cu moratorii legislative expirate, din care 8,8% au fost încadrate ca expuneri neperformante (26.662 mii lei).

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Valoarea justa a instrumentelor financiare

Grupul masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente financiare similare;
- Nivelul 2: Active si datorii ce sunt excluse din Nivelul 1, cu preturi direct observabile sau observabile indirect utilizand preturile unor active sau datorii financiare similare;
- Nivelul 3: Active si datorii pentru care nu exista date observabile de piata pentru evaluare;

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care sa reflecte pretul care s-ar obtine in urma unei tranzactii in conditii normale de piata, pentru instrumentul financiar la data intocmirii bilantului. Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata reduce necesitatea unor estimari si judecati ale Conducerii si nesiguranta asociata determinarii valorii juste. Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata depind de produsele din piata si este inclinata sa se schimbe pe baza unor evenimente specifice si conditii generale din piata financiara.

Valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa (spre exemplu, titluri de stat, obligatiuni si certificate de depozit nelistate) sunt determinate folosind tehnici de evaluare. Conducerea foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii bilantului.

Modelele de evaluare care folosesc un numar semnificativ de date neobservabile necesita un procent mai mare de estimari si judecati ale conducerii in determinarea valorii juste. Estimările si judecatile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilitatii de neplata din partea contrapartidei, si selectarea platilor in avans si a ratelor de actualizare.

In determinarea valorilor juste, Grupul foloseste media unor alternative plausible de date. Atunci cand presupunerile alternative sunt disponibile in limita unei plaje intinse, judecatile exercitate in selectarea punctului cel mai potrivit din plaja de date include evaluarea calitatii surselor de date (de exemplu, experienta si expertiza brokerilor care furnizeaza cotationi diferite in aceeași plaja, da o mai mare pondere unei cotationi de la brokerul original al instrumentului care are datele cele mai detaliate despre instrument) si disponibilitatea de a investiga informatiile referitoare la datele incluse in plaja de date.

Tabelul de mai jos analizeaza instrumentele financiare masurate la valoare justa la sfarsitul exercitiului financiar, in functie de nivelul in care se incadreaza modalitatea utilizata in scopul determinatii valorii juste:

Mii RON

31 decembrie 2021	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	219	-	219
Activele financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere – instrumente de capital	14.840	-	-	14.840
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	826.924	-	3.946	830.870
Instrumente de capital - actiuni	11.789	-	3.946	15.735
Instrumente de datorie – titluri de stat	815.135	-	-	815.135
Total	841.764	219	3.946	845.929
Datorii financiare				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	1.588	-	1.588
Total	-	1.588	-	1.588

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

6. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

Mii RON

31 decembrie 2020	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	286	-	286
Activele financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere – instrumente de capital	13.610	-	-	13.610
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	880.216	-	1.987	822.203
Instrumente de capital - actiuni	10.192	-	1.987	12.179
Instrumente de datorie – titluri de stat	870.024	-	-	870.024
Total	893.826	286	1.987	896.099
Datorii financiare				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	510	-	510
Total	-	510	-	510

O variatie in limite rezonabile a valorilor neobservabile aferente instrumentelor financiare ce sunt masurate la valoare justa de piata clasificata pe Nivelul 3, nu determina un impact semnificativ asupra rezultatului Bancii.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

6. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

Urmatorul tabel sumarizeaza valorile nete contabile si valorile juste pentru fiecare clasa de active si datorii care nu sunt prezentate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare a Grupului la 31 decembrie 2021:

Mii RON

<i>Active</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabila
Credite si avansuri acordate bancilor	-	114.524	-	114.524	114.524
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	2.095.727	2.095.727	2.083.273
Total		114.524	2.095.727	2.210.251	2.197.797
<i>Datorii</i>					
Depozite de la banci	-	395.423	-	395.423	395.423
Depozite de la clienti	-	-	2.438.495	2.438.495	2.487.904
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
Total	-	395.423	2.438.495	2.833.918	2.833.327

Urmatorul tabel sumarizeaza valorile nete contabile si valorile juste pentru fiecare clasa de active si datorii care nu sunt prezentate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare a Grupului la 31 decembrie 2020:

Mii RON

<i>Active</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabila
Credite si avansuri acordate bancilor	20.395	-	-	20.395	20.395
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.972.526	1.972.526	2.017.914
Total	20.395	-	1.972.526	1.992.921	2.038.309
<i>Datorii</i>					
Depozite de la banci	334.118	-	-	334.118	334.118
Depozite de la clienti	-	-	2.438.495	2.438.495	2.437.344
Alte imprumuturi	-	-	10.492	10.492	10.492
Total	334.118	-	2.448.987	2.783.105	2.781.954

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

Urmatoarele prezinta metodele si ipotezele semnificative folosite in estimarea valorilor juste ale instrumentelor financiare din tabelul de mai sus.

Credite si avansuri acordate bancilor: Plasamentele pe termen scurt la banci ale Grupului includ conturile curente si depozite la banci. Valoarea justa a plasamentelor cu rata variabila si a depozitelor la vedere (overnight) este valoarea contabila a acestora. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila si pot fi transformate in lichiditate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Credite si avansuri acordate clientilor: Acestea sunt prezentate nete de ajustari pentru pierderi din depreciere. Pentru creditele cu rata dobanzii variabila sau avand maturitate mai mica de un an se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor cu rata fixa a dobanzii si care au schimbari in conditiile initiale ale creditului sunt evaluate pe baza actualizarii fluxurilor viitoare de numerar la ratele interne practicate de Grup. Se foloseste ipoteza ca rambursarile se efectueaza conform scadentelor din contract, unde este cazul.

Depozite de la clienti si de la banci: Pentru depozitele la vedere si pentru depozitele fara maturitate stabilita, valoarea justa se considera a fi valoarea de platit la data pozitiei financiare consolidate. Pentru depozitele cu maturitate pana intr-un an, se presupune ca valoarea justa a acestora nu este semnificativ diferita de valoarea contabila. Valoarea justa a depozitelor cu maturitate fixa, inclusiv a certificatelor de depozit, este bazata pe actualizarea fluxurilor de numerar folosind rate de dobanda oferite la data bilantului pentru depozite cu maturitati ramase similare.

Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare: Valoarea justa a imprumuturilor de la banci si alte institutii financiare se determina pe baza fluxurilor viitoare de numerar actualizate, folosind rate de dobanda aplicabile Grupului la data bilantului pentru imprumuturi noi cu maturitati ramase similare avand in vedere ca nu exista preturi cotate pe piata pentru aceste instrumente financiare. Pentru imprumuturi cu rata dobanzii variabila sau avand maturitate mai mica de un an se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

7. Venituri nete din dobanzi

Mii RON

	2021	2020
Venituri din dobanzi		
Credite si avansuri acordate bancilor (include venituri din dobanzi pentru plasamente la BNR)	294	432
Titluri de investitii	22.998	22.502
Credite acordate clientele	124.033	138.973
Venituri din dobanzi din instrumente derivate	560	2.276
Total venituri din dobanzi	147.885	164.183

In cursul anului 2021 veniturile din dobanzi aferente creditelor neperformante sunt in valoare de 2.604 mii RON (dec 2020: 7.841 mii RON).

Cheltuieli cu dobanzi

Depozite de la banci (include cheltuieli cu dobanzi pentru plasamente de la BNR)	(2.407)	(2.743)
Depozite de la clienti	(15.649)	(20.368)
Contracte de rascumparare	-	(344)
Cheltuieli cu dobanzi din instrumente derivate	(693)	(221)
Cheltuieli cu dobanzi din contracte de leasing	(113)	(148)
Total cheltuieli cu dobanzi	(18.862)	(23.824)

Venituri nete din dobanzi

129.023	140.359
----------------	----------------

8. Venituri nete din speze si comisioane

Mii RON

	2021	2020
Venituri din speze si comisioane efectuate		
Comisioane aferente tranzactiilor cu cardurile	33.264	32.736
Emitere de scrisori de garantie	402	412
Tranzactii de incasari si plati	7.460	6.052
Altele	8.325	9.430
Total venituri din speze si comisioane	49.451	48.630

Cheltuieli cu speze si comisioane

Tranzactii de incasari si plati	(20.400)	(16.745)
Cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	(134)	(98)
Altele	(1)	(3)
Total cheltuieli cu speze si comisioane	(20.535)	(16.846)

Venituri nete din speze si comisioane

28.916	31.784
---------------	---------------

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

9. Alte venituri operationale

<i>Mii RON</i>	2021	2020
Venituri din dividende	1.173	1.203
Venituri din chirii	1.263	961
Alte venituri (*)	49.778	20.056
Total	52.214	22.220

(*)Alte venituri includ in principal venituri din recuperari de creante, scoase in afara bilantului, , 47,006 mii RON pentru anul 2021 (16,940 mii RON pentru anul 2020).

10. Castiguri realizate aferente titlurilor de valoare

<i>Mii RON</i>	2021	2020
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	649	5.718
Total	649	5.718

11. Venituri nete din tranzactionare

<i>Mii RON</i>	2021	2020
Castig net din tranzactii de schimb valutar	1.643	1.814
Pierdere neta din reevaluarea activelor/pasivelor in valuta	3.914	6.765
Total	5.557	8.579

12. Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientelei

<i>Mii RON</i>	2021	2020
Cheltuieli cu ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientilor	(269.657)	(212.079)
Venituri din ajustari pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientilor	273.246	131.806
Pierderi din creante nerecuperabile neacoperite de provizioane	(5.294)	(9.557)
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii activelor financiare	(1.705)	(89.830)

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

13. Cheltuieli cu personalul

Mii RON

	2021	2020
Salarii si cheltuieli asimilate	(72.308)	(71.664)
Contributii sociale	(2.287)	(2.248)
Provizion pentru concedii neefectuate	(98)	1.720
Total	(74.693)	(72.192)

Numarul de angajati ai Grupului la 31 decembrie 2021 era de 664 de angajati (31 decembrie 2020: 692 de angajati).

14. Alte cheltuieli operationale

Mii RON

	2021	2020
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	(10.955)	(11.481)
Cheltuieli cu chiriile (i)	(370)	(598)
Materiale si obiecte de inventar	(2.589)	(2.716)
Alte taxe	(2.495)	(2.365)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare	(3.615)	(3.699)
Reclama si publicitate	(2.473)	(1.875)
Cheltuieli postale si telefon	(5.692)	(5.434)
Cheltuieli cu utilitatile	(2.642)	(2.659)
Cheltuieli cu reparatii si de intretinere	(11.077)	(10.676)
Cheltuieli cu transportul si deplasarile	(307)	(237)
Partea neamortizata a imobilizarilor scoase din functiune	(49)	(141)
Provizion pentru litigii	-	3.428
Alte cheltuieli, , inclusiv cheltuieli/venituri nete provenite din revanzarea activelor recuperate	1.070	(5.356)
Total	(41.194)	(43.809)

(i) Cheltuielile cu chiriile includ cheltuieli cu chiriile pe termen scurt in valoare de 341 mii RON (dec 2020: 498 mii RON) si pentru active de valoare mica de 20 mii RON (dec 2020: 71 mii RON).

Alte cheltuieli operationale cuprind si onorariile auditorilor. Onorariul aferent auditului statutar al Credit Europe Bank Romania pentru anul 2021 a fost in suma de EUR 61.809 (2020: EUR 69.389). Onorariul pentru alte servicii de asigurare prestate de auditorul statutar pentru anul 2021 au fost in suma totala de EUR 103.435 (2020: EUR 100.313) echivalent (TVA inclus).
 In cursul anului 2021 auditorul statutar nu a prestat alte servicii decat cele de asigurare.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

15. Cheltuiala cu impozitul pe profit

<i>Mii RON</i>	2021	2020
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(54)	(12)
Cheltuiala cu impozitul pe profitul amanat	(6.893)	1.501
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(6.947)	1.489

Reconcilierea profitului inainte de impozitare cu cheltuiala cu impozitul pe profit

<i>Mii RON</i>	2021	2020
Profit/ (Pierdere) inainte de impozitare	77.267	(20.743)
Impozitare in conformitate cu rata statutară de 16%	(12.363)	3.319
Efectul datorat cheltuielilor nedeductibile	(1.068)	-
Efectul datorat castigurilor neimpozabile	267	576
Efectul creantei din impozitul amanat aferente pierderilor	122	(2.093)
Impactul altor elemente si venituri/cheltuieli cu impozitul amanat	6.095	(313)
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(6.947)	1.489

16. Numerar si echivalente de numerar

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar in casierie si ATM	77.169	81.890
Conturi la banci (maturitate initiala sub 3 luni) (nota 18)	12.949	18.040
Total numerar si echivalente de numerar	90.118	99.930

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

17. Numerar si conturi curente la banca centrala

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar in casierie	62.201	67.825
Numerar in ATM	14.968	14.065
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	1.012.092	897.323
Total	1.089.261	979.213

Conturile curente detinute la Banca Nationala a Romaniei s-au constituit pentru a satisface cerintele privind rezerva minima obligatorie. Aceste fonduri sunt disponibile pentru activitatile zilnice ale Bancii cata vreme nivelul mediu al acestora respecta nivelul minim cerut de Banca Nationala a Romaniei. La 31 decembrie 2021, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8 % (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile denumite in RON atrase de la clienti si de 5 % (31 decembrie 2020: 5%) pentru fondurile denumite in valuta cu maturitate mai mica de doi ani de la finele perioadei de observare sau mai mare de doi ani de la finele perioadei de observare, dar cu clauza de rambursare, transferare, retragere anticipata.

18. Credite si avansuri acordate bancilor

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi corespondent la banci (nostro)	12.949	18.040
Depozite la vedere la banci	-	-
Depozite la termen la banci	101.482	2.270
Depozite colaterale la banci	93	85
Total	114.524	20.395

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

19. Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Derivative pe cursul de schimb valutar (swap-uri si forward-uri)	219	286
Actiuni VISA	14.840	13.610
Total	15.059	13.896

In 2020 Banca a reclasificat actiunile ordinare si preferentiale VISA din active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in cadrul activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere. Reevaluarea actiunilor preferentiale de clasa C VISA Inc. se realizează pe baza ipotezelor si estimarilor rezonabile interne pentru actiunile de clasa C și pe baza prețurilor cotate de piață pentru actiunile de clasa A. Vânzarea de actiuni este limitată la anumite condiții, care pot restricționa conversia actiunilor preferentiale în actiuni tranzacționabile VISA Inc. Datorită acestor condiții limitative valoarea justă a actiunilor preferențiale a fost plafonată în comparație cu actiunile comune VISA Inc. Clasa A tranzacționabile. În consecință, prețul actiunilor preferentiale de clasa C a fost determinat pe baza raportului de conversie comunicat și a unei reduceri suplimentare de 25% aplicată pentru a lua în considerare incertitudinea prețului pieței și riscul factorului de conversie aferent actiunilor din clasa C.

20. Instrumente financiare derivate

Tabelul de mai jos indica valoarea justa a instrumentelor financiare derivate, inregistrata ca activ sau datorie, impreuna cu valoarea notionala a contractelor. Suma notionala indica volumul tranzactiilor in sold la sfarsitul anului.

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Notional	Active	Datorii	Notional
Derivative - piata OTC						
Swap-uri pe cursul de schimb valutar	200	1.566	462.125	240	432	385.507
Forward-uri pe cursul de schimb valutar	19	22	134.590	46	78	116.753
Total	219	1.588	596.715	286	510	502.260

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

21. Titluri de investitii

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	830.870	882.202
Total titluri de investitii	830.870	882.202

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		
Titluri de stat (i)	815.135	870.024
Instrumente de capital (ii)	15.735	12.178
Total titluri disponibile in vederea vanzarii	830.870	882.202

(i) La 31 decembrie 2021 si 2020 Grupul detine titlurile de stat emise de catre Guvernul Romaniei (Ministerul Finantelor Publice).

La 31 decembrie 2021 si 2020 Banca detine instrumente de capital sub forma de actiuni la Transfond S.A. si Biroul de Credit S.A.

La 31 decembrie 2021 Banca nu era angajata in tranzactii Repo cu titluri de stat (2020: 0 mii RON).

22. Credite si avansuri acordate clientilor

a) Analiza pe sectoare economice:

Creditele si avansurile comerciale acordate de catre Grup se concentreaza pe persoane fizice si juridice domiciliata in Romania.

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Clienti corporate	1.070.088	1.073.764
Intreprinderi mici si mijlocii	77.581	75.539
Persoane fizice	1.104.971	1.063.135
Valoarea bruta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	2.252.640	2.212.439
Minus: Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	(169.367)	(194.523)
Total	2.083.273	2.017.915

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

a) Analiza pe sectoare economice: (continuare)

Concentrarea in cadrul portofoliului de credite acordate clientilor analizata in functie de sectorul economic se prezinta astfel la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020:

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Industria auto si derivate	23.973	16.263
Materiale de constructii	38.776	8.112
Constructii si lucrari de instalatii	8.951	111.525
Bunuri de consum de folosinta indelungata	4.400	3.434
Energie electrica si industria mineritului	376	22.829
Industria ingrasamintelor	-	5.659
Servicii financiare	306.002	281.056
Industria alimentara si a tutunului	64.035	14.985
Servicii medicale	8.385	9.737
Industria metalurgiei feroase si a otelului	4.521	4.179
Turism	30.088	25.211
Echipamente de birou si optice	15.826	26.605
Industria petroliera	1.933	1.195
Industria lemnului, celulozei si hartiei	5.980	6.469
Industria petrochimica	14.394	10.747
Sectorul imobiliar	277.776	229.810
Comert cu amanuntul	33.975	113.687
Servicii	115.548	3.071
Produse agricole	18.694	15.462
Telecomunicatii	44	42.305
Industria textila	404	1.370
Transport si logistica	34.685	42.305
Persoane fizice	996.257	972.631
Altele	78.248	49.267
Total	2.083.273	2.017.914

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Structura portofoliului de Credite si avansuri acordate clientilor, dupa metoda de evaluare si tipul de clienti.

Persoane juridice

31.12.2021

Valoare bruta contabila Scala de rating intern	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	531.115	264.221	-	795.335
Grupa 2	102.691	107.470	-	210.161
Grupa 3	16.126	37.064	-	53.190
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	11.402	11.402
Total	649.931	408.755	11.402	1.070.088
Depreciere	(5.074)	(40.613)	(6.963)	(52.651)
Valoare contabila neta	644.857	368.141	4.439	1.017.437

31.12.2020

Valoare bruta contabila Scala de rating intern	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	178.490	70.862	-	249.352
Grupa 2	264.428	299.799	-	564.227
Grupa 3	15.989	199.143	-	215.132
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	45.055	45.055
Total	458.907	569.804	45.055	1.073.766
Depreciere	(1.765)	(64.459)	(24.866)	(91.090)
Valoare contabila neta	457.142	505.345	20.189	982.676

Tabelul de mai jos prezinta analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit:

Categorie Interval rating intern	Categorie Interval PD
Grupa 1	0,00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4,00%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

In situatia de mai jos este prezentata analiza modificarilor valorilor contabile brute dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Individual	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2021	458.906	569.803	45.055	1.073.764
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	435.856	101.396	-	537.252
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(167.790)	(228.001)	(18.108)	(413.899)
Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari din expuneri*	16.560	20.588	182	37.330
Rambursari parțiale din expuneri deja existente	(44.190)	(101.986)	(3.720)	(149.896)
Transfer in Stadiul 1	16.349	(16.349)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(65.808)	65.808	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	(2.505)	2.505	-
Stergeri din creante sau cesiuni	-	-	(14.512)	(14.512)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	49	-	-	49
Valoarea contabila bruta la 31.12.2021	649.932	408.754	11.402	1.070.088

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Individual	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2020	752.462	218.472	78.524	1.049.458
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	152.606	-	-	152.606
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(36.258)	(3.786)	(135)	(40.179)
Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari din expuneri*	43.654	23.366	926	67.945
Rambursari parțiale din expuneri deja existente	(32.982)	(72.171)	(5.288)	(110.440)
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	(417.989)	417.989	-	-
Transfer in Stadiul 3	(7.480)	(19.224)	26.704	-
Stergeri din creante	-	-	(55.923)	(55.923)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	4.893	5.158	247	10.298
Valoarea contabila bruta la 31.12.2020	458.906	569.803	45.055	1.073.764

*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza variatiei in pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021 (conform IFRS9)	1.765	64.459	24.866	91.090
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	4.709	5.499	-	10.208
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(948)	(17.806)	(7.696)	(26.450)
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	133	2.547	3.413	6.093
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(805)	(13.866)	892	(13.779)
Transfer in Stadiul 1	452	(452)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(233)	233	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante	-	-	(14.512)	(14.512)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	5.073	40.614	6.963	52.650

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020 (conform IFRS9)	1.452	11.548	60.634	73.634
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	5.672	16.932	-	22.604
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(137)	(91)	-	(227)
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	29.567	10.653	11.954	52.175
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(24)	(1.904)	-	(1.928)
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	(31.986)	31.986	-	-
Transfer in Stadiul 3	(2.790)	(5.199)	7.989	-
Stergeri din creante	-	-	(55.923)	(55.923)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	11	533	212	756
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	1.765	64.459	24.866	91.090

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Intreprinderi mici si mijlocii

Valoare bruta contabila Fara rating intern	31 decembrie 2021			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	36.536	7.114	-	43.650
Grupa 2	3.429	1.352	-	4.781
Grupa 3	14.303	1.697	-	16.000
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	13.150	13.150
Total	54.268	10.163	13.150	77.581
Depreciere	(116)	(280)	(7.689)	(8.085)
Valoare contabila neta	54.152	9.883	5.461	69.496

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2021:

	Range PD-uri
Grupa 1	0,00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4,00%

Valoare bruta contabila Fara rating intern	31 decembrie 2020			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	3.160	3.077	-	6.237
Grupa 2	14.309	14.845	-	29.154
Grupa 3	20.024	6.259	-	26.283
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	13.866	13.866
Total	37.493	24.181	13.866	75.539
Depreciere	(180)	(434)	(11.298)	(11.913)
Valoare contabila neta	37.312	23.747	2.567	63.626

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2020:

	Range PD-uri
Grupa 1	0,17% -0,80%
Grupa 2	0,80%- 3,92%
Grupa 3	3,92% - 6,73%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza modificarilor valorilor contabile brute dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Individual	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2021	37.493	24.181	13.866	75.540
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	16.249	3.248	1.509	21.006
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(3.057)	(5.485)	(728)	(9.270)
Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	7.183	-	275	7.458
Rambursari parțiale din expuneri deja existente	(7.822)	(4.103)	(4.674)	(16.599)
Transfer in Stadiul 1	12.629	(12.629)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(6.014)	6.014	-	-
Transfer in Stadiul 3	(2.393)	(1.062)	3.455	-
Stergeri din creante	-	-	(553)	(553)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2021	54.268	10.164	13.150	77.582

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Individual	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2020	48.113	30.172	17.035	95.321
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	-	-	-	-
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(5.501)	(4.588)	1.587	(8.502)
Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	7.234	3.245	167	10.646
Rambursari parțiale din expuneri deja existente	(8.006)	(7.431)	(3.656)	(19.093)
Transfer in Stadiul 1	1.843	(1.843)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(6.287)	6.287	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	(1.755)	1.755	-
Stergeri din creante	-	-	(3.070)	(3.070)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	97	94	48	238
Valoarea contabila bruta la 31.12.2020	37.493	24.181	13.866	75.539

*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

Tabelul de mai jos prezinta analiza variatiei in pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021 (conform IFRS9)	180	434	11.298	11.913
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	61	11	2	74
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(1)	(62)	(431)	(494)
Majorari datorate tragerilor parțiale din expuneri deja existente	38	1	421	460
Diminuari datorate rambursarilor parțiale din expuneri deja existente	(139)	(128)	(3.048)	(3.315)
Transfer in Stadiul 1	33	(33)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(57)	57	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante	-	-	(553)	(553)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	115	280	7.689	8.084

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020 (conform IFRS9)	254	136	13.532	13.923
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	73	339	1.671	2.082
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(61)	(17)	1.311	1.234
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	-	-	138	138
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(62)	(55)	(2.319)	(2.436)
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	(25)	25	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante	-	-	(3.070)	(3.070)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	1	6	36	44
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	180	434	11.298	11.913

Credite Ipotecare

Valoare bruta contabila Fara rating intern	31 decembrie 2021			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	293.208	56.152	-	349.360
Grupa 2	60.159	3.180	-	63.339
Grupa 3	-	117.922	-	117.922
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	145.529	145.529
Total	353.367	177.254	145.529	676.150
Depreciere	(728)	(14.857)	(85.859)	(101.444)
Valoare contabila neta	352.639	162.397	59.670	574.706

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2021:

	Range PD-uri
Grupa 1	0,00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Valoare bruta contabila Fara rating intern	31 decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	168.694	44.423	-	213.117
Grupa 2	216.086	27.159	-	243.246
Grupa 3	30.206	2.759	-	32.964
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	147.129	147.129
Total	414.986	74.340	147.129	636.456
Depreciere	(1.259)	(5.752)	(74.988)	(81.999)
Valoare contabila neta	413.728	68.588	72.141	554.457

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri:

	Range PD-uri
Grupa 1	0,48% -1,20%
Grupa 2	1,20%- 1,93%
Grupa 3	1,93% - 2,52%

Tabelul de mai jos prezinta analiza modificarilor valorilor contabile brute dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2021	414.986	74.340	147.129	636.455
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	100.385	1.903	175	102.463
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(25.936)	(3.129)	(12.562)	(41.627)
Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	292	1.693	6.203	8.188
Rambursari parțiale din expuneri deja existente	(18.458)	(6.371)	(3.813)	(28.642)
Transfer in Stadiul 1	10.329	(10.329)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(115.688)	132.839	(17.151)	-
Transfer in Stadiul 3	(12.817)	(13.692)	26.509	-
Stergeri din creante	(95)	-	(590)	(685)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	369	-	(369)	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2021	353.367	177.254	145.531	676.152
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2020	404.973	80.425	159.183	644.581
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	25.040	-	-	25.040
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	-	-	(18.753)	(18.753)
Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	1.064	2.798	1.397	5.259
Rambursari parțiale din expuneri deja existente	(12.247)	(2.670)	(8.694)	(23.611)
Transfer in Stadiul 1	19.263	(19.263)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(14.964)	17.796	(2.832)	-
Transfer in Stadiul 3	(14.797)	(6.160)	20.957	-
Stergeri din creante	-	-	(6.442)	(6.442)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	6.654	1.414	2.313	10.381
Valoarea contabila bruta la 31.12.2020	414.986	74.340	147.129	636.456

*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza variatiei in pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021 (conform IFRS9)	1.259	5.752	74.988	81.999
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	202	36	148	386
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(63)	(113)	(5.840)	(6.016)
Majorari datorate tragerilor parțiale din expuneri deja existente	124	9.405	26.556	36.085
Diminuari datorate rambursarilor parțiale din expuneri deja existente	(478)	(7.795)	(2.049)	(10.322)
Transfer in Stadiul 1	197	(197)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(534)	8.435	(7.902)	(1)
Transfer in Stadiul 3	(67)	(666)	733	-
Stergeri din creante	(95)	-	(590)	(685)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	183	-	(183)	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	728	14.857	85.861	101.446

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020 (conform IFRS9)	1.971	4.206	75.493	81.670
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	13	-	-	13
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(77)	-	(145)	(222)
Majorari datorate tragerilor parțiale din expuneri deja existente	37	3.114	10.487	13.637
Diminuari datorate rambursarilor parțiale din expuneri deja existente	(1.138)	(1.658)	(5.000)	(7.797)
Transfer in Stadiul 1	603	(603)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(105)	1.301	(1.196)	-
Transfer in Stadiul 3	(69)	(719)	788	-
Stergeri din creante	-	-	(6.442)	(6.442)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	24	112	1.004	1.139
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	1.259	5.752	74.988	81.999

Credite Nevoi Personale

Valoare bruta contabila Fara rating intern	31 decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	965	3.692	-	4.656
Grupa 2	-	15	-	15
Grupa 3	36	-	-	36
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	865	865
Total	1.000	3.707	865	5.572
Depreciere	(3)	(194)	(463)	(660)
Valoare contabila neta	998	3.513	402	4.912

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2021:

	Range PD-uri
Grupa 1	0.00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

Valoare bruta contabila Fara rating intern	31 decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	1.525	1.357	-	2.882
Grupa 2	17	1	-	18
Grupa 3	34	46	-	80
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	3.331	3.331
Total	1.576	1.404	3.331	6.312
Depreciere	(2)	(177)	(1.842)	(2.021)
Valoare contabila neta	1.574	1.228	1.489	4.291

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2020:

	Range PD-uri
Grupa 1	0,24% -0,38%
Grupa 2	0,38%- 0,65%
Grupa 3	0,65% - 3,85%

Tabelul de mai jos prezinta analiza modificarilor valorilor contabile brute dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2021	1.576	1.404	3.331	6.312
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	36	-	-	36
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(391)	(45)	(110)	(549)
Trageri pariale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	2	19	16	37
Rambursari pariale din expuneri deja existente	(80)	(169)	(18)	(267)
Transfer in Stadiul 1	206	(206)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(267)	2.703	(2.431)	-
Transfer in Stadiul 3	(82)	-	82	-
Cesiune de creante neperformante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2021	1.000	3.706	865	5.572

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	TOTAL
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2020	10.275	2.940	7.057	20.272
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	-	-	-	-
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(8.384)	(1.591)	(2.423)	(12.398)
<i>Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	1	13	2	16
<i>Rambursari parțiale din expuneri deja existente</i>	(196)	(70)	(127)	(392)
Transfer in Stadiul 1	23	(23)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(154)	154	-	-
Transfer in Stadiul 3	(9)	(45)	54	-
Stergeri din creante	-	-	(1.294)	(1.294)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	20	25	61	106
Valoarea contabila bruta la 31.12.2020	1.576	1.404	3.331	6.312

*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

Tabelul de mai jos prezinta analiza variatiei in pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021 (conform IFRS9)	2	177	1.842	2.021
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	1	-	-	1
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(1)	-	(14)	(15)
<i>Majorari datorate tragerilor parțiale din expuneri deja existente</i>	-	1	-	1
<i>Diminuari datorate rambursarilor parțiale din expuneri deja existente</i>	(1)	(1.317)	(34)	(1.352)
Transfer in Stadiul 1	2	(2)	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	1.335	(1.335)	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Cesiune de creante neperformante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	4	4
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	3	194	463	660

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020 (conform IFRS9)	23	386	3.820	4.230
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	-	-	33	33
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(38)	(163)	(1.062)	(1.263)
<i>Majorari datorate tragerilor parțiale din expuneri deja existente</i>	-	61	293	353
<i>Diminuari datorate rambursarilor parțiale din expuneri deja existente</i>	(2)	(132)	(28)	(162)
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante	-	-	(1.255)	(1.255)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	20	25	61	106
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	2	177	1.842	2.021

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Carduri de Credit

Valoare bruta contabila Fara rating intern	31 decembrie 2021			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	357.413	27.454	-	384.867
Grupa 2	32.732	1.615	-	34.347
Grupa 3	2	*	-	2
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	4.032	4.032
Total	390.147	29.069	4.032	423.248
Depreciere	(2.502)	(445)	(3.579)	(6.526)
Valoare contabila neta	387.645	28.624	453	416.721

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2021:

	Range PD-uri
Grupa 1	0,00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4,00%

Valoare bruta contabila Fara rating intern	31 decembrie 2020			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	153.723	32.959	-	186.682
Grupa 2	91.536	110.618	-	202.154
Grupa 3	25.362	2.538	-	27.901
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	3.631	3.631
Total	270.622	146.115	3.631	420.368
Depreciere	(2.841)	(2.279)	(2.380)	(7.501)
Valoare contabila neta	267.781	143.835	1.251	412.867

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2020:

	Range PD-uri
Grupa 1	0,24% -0,64%
Grupa 2	0,64%- 1,85%
Grupa 3	1,85% - 3,85%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza modificarilor valorilor contabile brute dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2021	270.622	146.115	3.631	420.368
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	37.386	1.916	509	39.811
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(13.723)	(7.432)	(1.064)	(22.219)
<i>Trageri pariale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	101.610	6.417	562	108.589
<i>Rambursari pariale din expuneri deja existente</i>	(109.846)	(7.324)	(657)	(117.827)
Transfer in Stadiul 1	120.888	(120.888)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(14.209)	14.251	(42)	-
Transfer in Stadiul 3	(1.552)	(4.508)	6.060	-
Stergeri din creante	(1.158)	(2.411)	(1.906)	(5.475)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	128	2.933	(3.061)	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2021	390.146	29.069	4.032	423.247

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2020	302.701	152.380	12.309	467.390
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	28.633	1.349	323	30.305
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(35.779)	(23.605)	(621)	(60.005)
<i>Trageri pariale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	58.878	32.344	607	91.829
<i>Rambursari pariale din expuneri deja existente</i>	(63.778)	(28.853)	(353)	(92.985)
Transfer in Stadiul 1	22.243	(22.243)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(39.538)	39.748	(211)	-
Transfer in Stadiul 3	(2.738)	(5.005)	7.743	-
Stergeri din creante	-	-	(16.166)	(16.166)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2020	270.622	146.115	3.631	420.368

*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

Tabelul de mai jos prezinta analiza variatiei in pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021 (conform IFRS9)	2.841	2.279	2.380	7.501
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	1.048	71	365	1.484
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	696	2.235	199	3.130
<i>Majorari datorate tragerilor pariale din expuneri deja existente</i>	12	95	2.784	2.891
<i>Diminuari datorate rambursarilor pariale din expuneri deja existente</i>	(2.760)	(87)	(159)	(3.006)
Transfer in Stadiul 1	1.896	(1.896)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(147)	183	(36)	-
Transfer in Stadiul 3	(22)	(66)	88	-
Stergeri din creante	(1.158)	(2.411)	(1.906)	(5.475)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	97	40	(137)	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	2.503	443	3.578	6.524

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020 (conform IFRS9)	4.348	3.365	7.717	15.431
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	1.377	39	162	1.578
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(375)	(305)	(268)	(948)
<i>Majorari datorate tragerilor parțiale din expuneri deja existente</i>	141	152	5.888	6.182
<i>Diminuari datorate rambursarilor parțiale din expuneri deja existente</i>	(1.952)	(1.533)	(115)	(3.599)
Transfer in Stadiul 1	386	(386)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(994)	1.110	(117)	-
Transfer in Stadiul 3	(92)	(164)	(256)	(511)
Stergeri din creante	-	-	(10.633)	(10.633)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	2.841	2.279	2.380	7.501

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

23. Imobilizari corporale

	Terenuri si cladiri	Mobilier si echip. IT	Mijl. de transp.	Imob. in curs	Active din dreptul de utilizare	Total
<i>Mii RON</i>						
<i>Cost</i>						
Sold la 1 ianuarie 2020	96.253	63.462	3.077	177	37.994	200.963
Impactul adoptarii IFRS 16 la 1 ianuarie 2020						
Achizitii	-	7.640	-	-	7.271	14.911
Diferente din reevaluare	702	-	-	-	-	702
lesiri	(17.611)	(1.477)	(1.458)	-	(5.902)	(26.448)
Sold la 31 decembrie 2020	79.344	69.625	1.619	177	39.363	190.128
Sold la 1 ianuarie 2021	79.344	69.625	1.619	177	39.363	190.128
Achizitii	44	2.718	-	-	1.966	4.728
Diferente din reevaluare	803	-	-	-	-	803
lesiri	-	(5.708)	-	-	(402)	(6.110)
Sold la 31 decembrie 2021	80.191	66.635	1.619	177	40.927	189.549
<i>Amortizare cumulate</i>						
Sold la 1 ianuarie 2020	52.982	50.931	2.873	-	10.694	117.480
Cheltuiala cu amortizarea	2.182	5.832	45	-	10.820	18.879
Pierderi din depreciere	(17.496)	(1.451)	(1.456)	-	(3.397)	(23.800)
lesiri	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	37.668	55.312	1.462	-	18.117	112.559
Sold la 1 ianuarie 2021	37.668	55.312	1.462	-	18.117	112.559
Cheltuiala cu amortizarea	2.100	3.038	45	-	10.001	15.184
Pierderi din depreciere	-	-	-	-	-	-
lesiri	-	(5.659)	-	-	(376)	(6.035)
Sold la 31 decembrie 2021	39.768	52.691	1.507	-	27.742	121.708
<i>Valoare contabila neta</i>						
La 1 ianuarie 2020	43.271	12.531	204	177	27.300	83.483
La 31 decembrie 2020	41.676	14.313	157	177	21.246	77.569
La 1 ianuarie 2021	41.676	14.313	157	177	21.246	77.569
La 31 decembrie 2021	40.423	13.944	112	177	13.185	67.841

Grupul a adoptat modelul de reevaluare in conformitate cu prevederile IAS 16 pentru terenuri si cladiri. Valorile reevaluate furnizate de experti independenti sunt prezentate in situatiile financiare individuale. Diferentele pozitive dintre costul de achizitie si valoarea reevaluată au fost incluse in rezerve din reevaluare, iar diferentele negative au fost inregistrate ca pierderi din depreciere in contul de profit si pierdere. Valoarea contabila a acestor terenuri si cladiri este la 31 decembrie 2021 40.420 mii RON (31 decembrie 2020: 40.943 mii RON).

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

23. Imobilizari corporale (continuare)

Terenurile si cladirile detinute de catre Grup au fost reevaluate la data de 31.12.2021 de catre o societate de evaluare independenta, agreata ANEVAR. Grupul clasifica in nivelul 3 al ierarhiei valorii juste rezultatele acestor evaluari. In procesul de evaluare s-au folosit abordarile bazate pe venit si pe comparatii de piata.

Abordarea prin capitalizarea veniturilor

Evaluarea prin capitalizarea directa este o metoda folosita pentru transformarea nivelului estimat al venitului net asteptat intr-un indicator de valoare al proprietatii. Transformarea se poate face prin divizarea venitului estimat printr-o rata de capitalizare. Venitul generat de proprietate luat in calcul este venitul net din exploatare. Determinarea venitului atribuibil proprietatilor imobiliare s-a determinat pe baza chiriilor de piata, la data evaluarii, pentru proprietati comparabile.

Abordarea prin comparatii de piata

Evaluarea proprietatilor imobiliare are la baza comparatia cu oferte/tranzactii cu bunuri similare in localitatea / zona amplasamentului.

Desi Grupul considera propriile estimari ale valorii juste ca fiind adecvate, utilizarea altor metode sau ipoteze ar putea conduce la valori diferite ale valorii juste.

24. Imobilizari necorporale

Mii RON

	Aplicatii informatic
<i>Cost</i>	
Sold la 1 ianuarie 2020	72.746
Achizitii	4.339
Iesiri	
Sold la 31 decembrie 2020	77.085
Sold la 1 ianuarie 2021	77.085
Achizitii	6.283
Iesiri	-
Sold la 31 decembrie 2021	83.368
<i>Amortizare cumulate</i>	
Sold la 1 ianuarie 2020	59.585
Cheltuiala cu amortizarea	8.207
Iesiri	
Sold la 31 decembrie 2020	67.792
Sold la 1 ianuarie 2021	67.792
Cheltuiala cu amortizarea	8.251
Iesiri	-
Sold la 31 decembrie 2021	76.043
<i>Valoare neta contabila</i>	
Sold la 1 ianuarie 2020	13.161
Sold la 31 decembrie 2020	9.293
Sold la 1 ianuarie 2021	9.293
Sold la 31 decembrie 2021	7.325

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

25. Active aferente dreptului de utilizare

	Cladiri si masini	Datorii financiare din contracte de leasing
La 1 Ianuarie 2021	21.245	21.749
Intrari	1.966	1.966
Iesiri	(26)	(26)
Cheltuieli cu amortizarea	(10.001)	-
Cheltuieli cu dobanzi	-	112
Plati	-	(10.112)
la 31 Decembrie 2021	13.184	13.689
	Cladiri si masini	Datorii financiare din contracte de leasing
La 1 Ianuarie 2020	27.299	27.505
Intrari	6.541	6.541
Iesiri	(2.505)	(2.505)
Cheltuieli cu amortizarea	(10.090)	-
Cheltuieli cu dobanzi	-	147
Plati	-	(9.939)
la 31 Decembrie 2020	21.245	21.749

26. Alte active

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Debitori diversi	26.797	24.658
Active recuperate	62.069	91.131
Cheltuieli in avans	2.080	1.994
Taxe de recuperat	990	2.135
Materiale, obiecte de inventar si rechizite	4.461	5.202
Comisioane restante	4.126	3.924
Numerar la procesatori	11.299	9.207
Valori primite la incasare Visa si Mastercard	3.045	4.600
Venituri de primit	79	81
Alte active	-	-
Total alte active inainte de ajustari pentru depreciere	114.946	142.932
Provizion debitori taxe judiciare	(6.433)	(6.517)
Provizioane pentru comisioane restante	(4.126)	(3.924)
Total alte active, nete de ajustari de depreciere	104.387	132.491

Activele recuperate sunt reflectate la valoarea lor recuperabila de 60 mil lei, suma care include si 13 milioane lei ajustare de depreciere.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

27. Depozite de la banci

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi curente	4.524	5.586
Depozite la vedere	390.887	194.252
Depozite la termen	-	133.714
Depozite colaterale	12	566
Tranzactii REPO	-	-
Total	<u>395.423</u>	<u>334.118</u>

28. Depozite de la clienti

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Clientsi corporate		
Conturi curente/economii	218.393	233.780
Depozite la termen	759.970	617.024
Intreprinderi mici si mijlocii		
Conturi curente/economii	120.830	129.939
Depozite la termen	76.883	67.737
Clientsi retail		
Conturi curente/economii	194.408	217.124
Depozite la termen	1.117.420	1.171.740
Total	<u>2.487.904</u>	<u>2.437.344</u>

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

29. Depozite de la banca centrala si alte imprumuturi

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Depozite de la banca centrala	500.035	480.027
Total	500.035	480.027

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Imprumuturi	-	10.492
Total	-	10.492

In Ianuarie 2017 Credit Europe Bank Romania a obtinut de la BERD un imprumut in valoare de 15.000 mii EUR, cu o dobanda minima de 1,16% (compusa din EURIBOR + marja 1,16%) si avand maturitatea finala la Iulie 2020. La 2020 Credit Europe Bank Romania indeplinea toate conditiile contractuale. In ianuarie 2021 a fost rambursata ultima rata de 2.142.857,16 EUR.

In data de 31 decembrie 2021 Banca detinea de la Banca Nationala a Romaniei un imprumut lombard in valoare de 500 de milioane RON cu dobanda de 2,5% si avand scadenta in data de 3 ianuarie 2022.

In data de 31 decembrie 2020 Banca detinea de la Banca Nationala a Romaniei un imprumut lombard in valoare de 480 de milioane RON cu dobanda de 2% si avand scadenta in data de 4 ianuarie 2021.

30. Creante si datorii privind impozitul pe profit amanat

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Diferente temporare	Creante	Datorii	Diferente temporare	Creante	Datorii
Imobilizari corporale si necorporale	12.782	-	(1.817)	12.295		(1.967)
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.698	-	(432)	14.623	-	(2.340)
Pierdere fiscala cumulata	10.158	1.625	-	44.456	7.113	-
Provizion pentru concedii neefectuate	1.954	314	-	1.373	220	-
Alte provizioane(*)	18.775	3.593	(589)	22.344	3.575	-
Altele(**)	36.900	5.903	-	44.387	7.102	-
Creante / (Datorii) privind impozitul amanat		11.435	(2.838)		18.010	(4.307)

(*) Alte provizioane includ provizioane debitori precum si alte provizioane.

(**) Altele include provizionul pentru litigii, provizioane pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor precum si provizionul pentru bunuri recuperate precum si efectul tranzitiei la IFRS 9 la 1 ianuarie 2018 in impozitul amanat.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

Miscarea datoriilor nete privind impozitul amanat	2021	2020
Creante/ (Datorii) nete privind impozitul amanat la 1 ianuarie	13.703	13.706
Venit/ (Cheltuiala) neta recunoscuta in contul de profit si pierdere	(6.885)	1.501
Impozit amanat recunoscut in capitalurile proprii	1.779	(1.502)
Creante/ (Datorii) nete privind impozitul amanat la 31 decembrie	8.597	13.703

31. Alte datorii

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Datorii financiare din contracte de leasing (a se vedea si nota 3g si 25)	13.689	21.749
Creditori diversi	15.219	13.499
Cheltuieli de platit	2.553	2.649
Provizion pentru concedii neefectuate	1.954	1.377
Provizion pentru litigii (*)	9.695	9.681
Datorii la bugetul statului	2.942	2.598
Alte datorii(**)	266	789
Venituri in	109	123
Total	46.427	52.465

In ceea ce priveste platile viitoare aferente Datoriilor financiare din contracte de leasing, acestea se impart dupa cum urmeaza :

- Pana la un an: 9.475
- Intre 1 an si 5 ani: 12.154
- Mai mult de 5 ani: 120

(*)Grupul constituie provizioane pentru litigii pe baza evaluarii Directiei Juridice si a Directiei de Risc pentru acoperirea eventualelor pierderi care ar putea fi inregistrate din litigiile in care Banca este actionata in instanta in calitate de parat, cu o pretentie evaluabila in bani.

(**) Alte datorii includ provizioane pentru alte sume datorate.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

32. Capital social

Capitalul social al Bancii este compus din 355.165.580 actiuni (31 decembrie 2020: 355.165.580) cu valoarea nominala de 1,57 RON fiecare (31 Decembrie 2020: 1.57 RON fiecare). Principalii actionari ai bancii sunt urmatarii:

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Numar de actiuni	%	Numar de actiuni	%
Credit Europe Bank NV	352.835.471	99,34%	352.828.129	99,34%
Alti actionari	2.330.109	0,66%	2.337.451	0,66%
Total	355.165.580	100%	355.165.580	100%

Capitalul social al Bancii in suma de 608.165 mii (31 decembrie 2020: 608.165) RON include efectul indexarii, in suma de 50.555 mii RON (31 decembrie 2020: 50.555 mii RON), in conformitate cu IAS 29 "Raportare financiara in economii hiperinflationiste".

33. Rezerve

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rezerve legale	28.158	24.299
Rezerva de riscuri bancare generale	12.831	12.831
Rezerve din reevaluare	10.966	10.328
Alte rezerve	2.047	2.047
Rezerva pentru instrumentele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global(neta de impozit amanat)	2.266	12.283
Total	56.268	61.788

Rezerve legale

Rezervele legale statutare reprezinta alocari cumulate din rezultatul raportat in conformitate cu legislatia locala in vigoare. Aceste rezerve nu pot fi distribuite.

Legislatia in vigoare cere ca 5% din profitul brut statutar a Bancii si al filialei sale sa fie alocat catre o rezerva legala statutara care nu poate fi distribuita, pana cand aceasta rezerva ajunge sa reprezinte 20% din capitalul social statutar.

Rezerve de riscuri bancare generale

Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite.

Potrivit legislatiei romane in vigoare rezerva de riscuri bancare generale a fost constituita incepand cu anul financiar 2004 pana la sfarsitul anului financiar 2007.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

34. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale

Tranzactii cu actionarii si cu conducerea Grupului

Un numar de tranzactii cu entitati aflate in relatii speciale au fost efectuate pe parcursul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost efectuate in termeni si in conditii comerciale si la dobanda pietei.

Compania mama este Credit Europe Bank N.V

Actinarul final este Fiba Holding A.S.

Partile afiliate reprezinta societati comerciale care fac parte din grupul Fiba Holding A.S.

Soldurile cu partile afiliate sunt urmatoarele (excluzand personalul cheie de conducere):

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate
<i>Mii RON</i>						
Active						
Credite si avansuri acordate bancilor	164.259	416	-	216	43	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	-	-	-	13.779
Alte active	-	-	-	-	-	-
Total	164.259	416	13.084	216	43	13.779
Datorii						
Depozite de la banci	472	395	-	49.457	-	-
Depozite de la clienti	5	85	21.707	5	-	10.286
Alte datorii	40	-	-	96	-	-
Total	517	480	21.707	49.558	-	10.286

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

34. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale (continuare)

Tranzactii cu actionarii si cu conducerea Grupului (continuare)

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate
<i>Mii RON</i>						
Extrabilant						
Scrisori de garantie	-	-	1.805	-	-	3.926
Total	-	-	1.805	-	-	3.926

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate
<i>Mii RON</i>						
Venituri						
Venituri din dobanzi	1.735	-	470	364	-	884
Venituri din speze si comisioane (**)	5.934	-	171	6.547	-	96
Venituri / (cheltuieli) nete din tranzactionare	-	-	6	-	-	10
Alte venituri operationale	-	-	346	-	-	286
Total	7.669	-	993	6.911	-	1.276
Cheltuieli						
Cheltuieli cu dobanzi	(62)	-	(93)	(103)	-	(109)
Cheltuieli cu speze si comisioane	(2.144)	-	(2.125)	(2.113)	-	(1.292)
Alte cheltuieli operationale(*)	(136)	-	(2.963)	(97)	-	(2.876)
Total	(2.342)	-	(5.181)	(2.313)	-	(4.277)

(*) Alte cheltuieli operationale includ cheltuieli cu chirile si utilitatile, cheltuieli cu reclama, cheltuieli cu intretinerea si reparatii.

(**) Veniturile din comisioane cu Compania mama reprezinta servicii de administrare a creditelor vandute anterior catre Compania mama.

Grupul are incheiat un angajament de finantare cu Compania mama reprezentand o linie de credit in valoare de 85.000 mii RON. La data de 31 decembrie 2021, soldul acestui imprumut este 0 RON, suma acordata este integral neutilizata.

Salariile si bonusurile platite administratorilor si directorilor cheie ai Grupului in cursul anului 2021 au fost in suma de 13.619 mii RON (2020: 11.591 mii RON). Pentru componenta amanata a remuneratiei variabile, in cursul anului 2020 s-a constituit un provizion de 265 mii RON (2020: 788 mii RON).

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

34. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale (continuare)

Tranzactii cu actionarii si cu conducerea Grupului (continuare)

Valoarea creditelor acordate de catre Grup personalului de management cheie si rudelor de gradul intai ale acestora este dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2021	Valoare garantii 31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Valoare garantii 31 decembrie 2020
Credite ipotecare si alte credite cu garantii	-	-	361	1.018
Carduri de credit	144	-	118	-
Alte credite	-	-	-	-
	<u>144</u>	<u>-</u>	<u>479</u>	<u>1.018</u>

35. Angajamente si datorii contingente

Angajamente referitoare la credite

In orice moment, Grupul detine angajamente de acordare a creditelor. Aceste angajamente reprezinta sumele neutilizate din creditele acordate. Angajamentele de credit de la data bilantului au o perioada contractuala care nu depaseste perioada normala de subscriere si decontare.

Grupul emite scrisori de garantie si acreditive documentare prin care garanteaza indeplinirea angajamentelor clientilor in favoarea unor terte persoane. Valoarea contractuala a instrumentelor financiare extrabilantiere ale Grupului este evidentiata pe categorii, in tabelul de mai jos. Majoritatea instrumentelor financiare extrabilantiere expira inainte de a fi avansate efectiv toate fondurile; de aceea, sumele respective nu reprezinta fluxuri viitoare de numerar.

Sumele contractuale ale angajamentelor si datoriilor contingente sunt prezentate in tabelul urmator pe categorii. Sumele reflectate ca angajamente sunt presupuse a fi angajate in intregime. Sumele prezentate in tabel pentru garantii si credite documentare reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data bilantului daca contrapartidele nu si-ar indeplini angajamentele contractuale.

Mii RON

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Scrisori de garantie	24.124	26.211
Acreditive	513	163
Angajamente de acordare credite	983.371	927.048
Total angajamente referitoare la credite	<u>1.008.008</u>	<u>953.422</u>

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

35. Angajamente si datorii contingente (continuare)

Grupul inchiriaza autovehicule prin intermediul contractelor de leasing operational. Acestea sunt incheiate in general pe o perioada de pana la 3 ani, cu optiune de reinnoire la expirarea acestei perioade.

Litigii

Litigiile datorate cluzelor abuzive sunt un fenomen comun in industria bancara din Romania iar Grupul a stabilit un protocol pentru a rezolva aceste cereri care pot aparea in instanta. Valoarea litigiilor au fost estimata in baza opiniei departamentului juridic al Bancii iar Grupul include aceste posibile pierderi in situatiile financiare sub forma provizioanelor sau a datoriilor contingente.

La data de 31 Decembrie 2021, Banca si filiala sa au fost implicate in litigii in ceea ce priveste posibile clauzele abuzive din contractele de credit precum si alte litigii, pentru care s-a stabilit un provizion total in suma 9.681 mii lei (31 Decembrie 2020: 13.094 mii lei).

36. Participatii in filiale

Banca detine 99,99993% din capitalul social al societatii Credit Europe Ipotecar IFN S.A. (2016: 99,99993%), o societate care ofera servicii de credit sub forma creditelor ipotecare si de consum clientilor locali persoane fizice.

Sediul social este in Bd Timisoara nr. 26Z, Sector 6, Bucuresti, cod postal 061331. La 31 decembrie 2021, Societatea are un capital de 15.000.000 RON (2020: 15.000.000 RON).

Banca a incasat in 2020 dividende in valoare de RON 2.301.045 de la subsidiara sa.

37. Evenimente ulterioare datei situatiei pozitiei financiare

Economia mondiala se confrunta cu provocări exceptionale datorita conflictului armat inregistrat in Ucraina, incepand cu 24 februarie 2022. Astfel, Rusiei au fost aplicate o serie de sanctiunile economice si individuale, în principal de către Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii și Marea Britanie.

Acest eveniment a provocat instabilitate geopolitică și volatilitate in piața energetica si piata financiara, iar consecintele economice s-au manifestat deja in cresterile de pret ale energiei, carburantilor si alimentelor.

Masurile aplicate si efectele economice observate pana in prezent au repercusiuni ce se asteapta a se raspandi in multiple sectoare economice, cu un efect resimțit imediat prin cresterea volatilității pietelor de capital, a ratelor de schimb si a inflatiei observate.

Grupul nu dispune de expunere directa in Ucraina, Belarus și Rusia, impactul geopolitic asupra activității curente neputand fi estimat la acest moment, cu acuratete.

Nu au fost identificate alte evenimente ulterioare semnificative după data raportării situației consolidate a poziției financiare.