

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA)  
S.A.

Situatii financiare consolidate

31 decembrie 2023

Intocmite in conformitate cu

Standardele Internationale de Raportare Financiara  
adoptate de Uniunea Europeana si Ordinul nr. 27 din  
16 decembrie 2010 pentru aprobarea Reglementărilor  
contabile conforme cu Standardele Internaționale de  
Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeana,  
cu modificarile ulterioare

## **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	6-102



KPMG Audit SRL  
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A  
Sector 1, Bucharest  
013685 P.O. Box 18-191 Romania  
Tel: +40 (372) 377 800  
Fax: +40 (372) 377 700  
www.kpmg.ro

## Raportul auditorului independent

### Catre Actionarii 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

- Am auditat situatiile financiare consolidate ale bancii CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) SA ("Banca") si filialei sale (impreuna "Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile consolidate ale contului de profit sau pierdere si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile materiale si alte note explicative.
- Situatiile financiare consolidate la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 se identifica astfel:
  - Total capitaluri proprii consolidate: 911.943 mii lei
  - Profitul consolidat al exercitiului financiar: 66.821 mii lei

Situatiile financiare consolidate au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Domnul Alin Iulian Alupei in calitate de Vicepresedinte, Chief Risk Officer in data de an: 2024, luna: martie, zi: 15, ora: 10, min:06, sec: 57 si Domnul Cenker Altincag, Director Financiar in data de an: 2024, luna: martie, zi: 15, ora: 09, min: 59, sec: 21.

- In opinia noastra, situatiile financiare consolidate anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate a Grupului la data de 31 decembrie 2023 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 si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

#### Baza opiniei

- Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 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 statierilor financiare consolidate* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii 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 si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

#### Pierderi din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2023, situatiile financiare consolidate includ credite si avansuri acordate clientilor inainte de depreciere in suma de 1.754.095 mii lei, ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 128.097 mii RON, venituri nete din deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 25.514 mii lei (31 decembrie 2022: credite si avansuri acordate clientilor inainte de depreciere in suma de 2.434.194 mii lei, ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 161.849 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 20.657 mii lei).

A se vedea Notele 3j *Metode si politici contabile semnificative - Active si datorii financiare*, 4b *Politici de gestionare a riscurilor - risc de credit*, 5 *Estimari si rationamente profesionale*, 12 *Venituri (Cheltuieli) nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa la contul de profit sau pierdere* si 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), precum si pentru expunerile neperformante (Stadiul 3), sunt determinate in general prin tehnici de modelare bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit (SICR), informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite impreuna „pierderi asteptate din credite determinate colectiv”).</p> <p>Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzate, printre altele, de conflictul militar dintre Rusia si Ucraina si avand in vedere efectele macroeconomice adverse generate de volatilitatea preturilor marfurilor, de presiunile inflationiste, precum si de perioadele</p>	<p>Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti de audit in managementul riscurilor financiare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Inspectarea metodologiei si modelelor Bancii si a filialei sale privind pierderile 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;</li><li>➤ Testarea proiectarii, implementarii si eficacitatii controalelor selectate din cadrul procesului de determinarea 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 intarziere; si (iv) testarea mediului de control intern IT, cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.</li><li>➤ Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si identificarea starii de nerambursare si evaluarea critica, in mod independent, a clasificarii creditelor in stadiile IFRS 9, pentru un esantion de expuneri de credit.</li><li>➤ Evaluarea critica a acuratetei previziunilor macroeconomice</li></ul>



<p>prelungite ale ratelor de dobanda crescute si provocarile conexe din piata imobiliara, evaluarea pierderilor din depreciere determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. Printre altele, a fost necesara aplicarea de ajustari post-model de catre conducere pentru a estima pierderile din depreciere determinate colectiv la data de raportare.</p> <p>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.</p>	<p>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 cresterea preturilor energiei si a altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si cresterile ratelor de dobanda, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 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 recuperari ulterioare intrarii in starea de nerambursare (inclusiv din valorificarea garantiilor aferente);</li> <li>➤ Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea metodologiei de calcul si a ipotezelor cheie folosite;</li> <li>➤ Recalcularea pierderilor asteptate din creditare, in baza procedurilor mentionate anterior.</li> <li>➤ Evaluarea acuratetei si completitudinii prezentarilor de informatii in situatiile financiare consolidate privind pierderile asteptate din credite, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.</li> </ul>
---	---

#### Alte informatii – Raportul Administratorilor (“Raportul consolidat al Consiliului de administratie”)

6. 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

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

#### Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate

10. 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.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare 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 Grupului.
  - 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 Grupului 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 Grupul 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.
12. 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



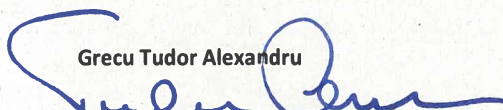
intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.


13. 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.
14. 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

15. 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 2023. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 3 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate de la 31 decembrie 2021 pana la 31 decembrie 2023.
16. Confirmam ca:
  - Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in 14 martie 2024. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
  - Nu am furnizat pentru Grup 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.:

  
**Greco Tudor Alexandru**  
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, 15 martie 2024

**Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**  
**Auditor financiar: GRECU TUDOR ALEXANDRU**  
**Registru Public Electronic: AF2368**

**Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**  
**Auditor financiar: KPMG AUDIT S.R.L.**  
**Registru Public Electronic: FA9**

**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>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Venituri din dobanzi calculate prin metoda dobanzii efective		237.428	183.636
Cheltuieli cu dobanzile		(76.839)	(43.090)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>7</b>	<b>160.589</b>	<b>140.546</b>
Venituri din speze si comisioane		45.476	44.745
Cheltuieli cu speze si comisioane		(18.215)	(18.284)
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>	<b>8</b>	<b>27.261</b>	<b>26.461</b>
Venituri nete din tranzactionare	11	7.391	9.708
Castiguri nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		3.722	(674)
Castiguri nete realizate din derecunoasterea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	10	27	99
Alte venituri operationale	9	27.165	46.433
<b>Alte venituri din exploatare</b>		<b>38.305</b>	<b>55.566</b>
<b>Venituri operationale</b>		<b>226.155</b>	<b>222.573</b>
Venituri / (cheltuieli) nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare care nu sunt evaluate prin valoarea justa prin contul de profit si pierdere	12	25.316	(21.530)
Cheltuieli cu personalul	13	(94.411)	(84.685)
Cheltuieli cu amortizarea	23,24	(22.314)	(20.593)
Alte cheltuieli operationale	14	(56.718)	(59.092)
Venituri din ajustari de depreciere pentru alte active	4b	54	111
<b>Cheltuieli operationale</b>		<b>(148.073)</b>	<b>(185.789)</b>
<b>Profitul inainte de impozitare</b>		<b>78.082</b>	<b>36.784</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15	(11.261)	(6.033)
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>66.821</b>	<b>30.751</b>



**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>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>66.821</b>	<b>30.751</b>
<b>Elemente ce nu vor fi reclasificate niciodata in contul de profit si pierdere</b>			
Reevaluarea imobilizarilor corporale		113	307
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		2.657	963
Impozit pe profit aferent pozitiiilor de mai sus		(293)	158
<b>Elemente ce sunt sau pot fi reclasificate in contul de profit si pierdere</b>			
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		14.740	(10.593)
Impozit pe profit aferent pozitiiilor de mai sus		(2.425)	1.887
<b>Rezultat global aferent exercitiului financiar</b>		<b><u>81.613</u></b>	<b><u>23.473</u></b>

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Situatia consolidata a pozitiei financiare

la data de 31 decembrie

Mii RON

	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Active</b>			
Numerar si conturi curente la banca centrala	17	795.305	506.693
Instrumente financiare derivate	19, 20	106	204
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	19	18.284	15.062
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	21	517.758	779.484
Credite si avansuri acordate bancilor	18	222.440	213.198
Credite si avansuri acordate clientilor	22	1.625.998	2.272.344
Imobilizari corporale si active aferente dreptului de utilizare	23,25	71.934	83.834
Imobilizari necorporale	24	15.578	10.205
Creante privind impozitul pe profit curent		284	621
Creante privind impozitul pe profit amanat	29	7.289	10.153
Alte active	26	102.471	109.138
<b>Total active</b>		<b>3.377.447</b>	<b>4.000.936</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	20	2.239	744
Depozite de la banci	27	401.285	625.811
Depozite de la clienti	28	2.000.645	2.427.269
Datorii privind impozitul pe profit curent		4	-
Alte datorii	30	61.331	67.307
<b>Total datorii</b>		<b>2.465.504</b>	<b>3.121.131</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	31	608.165	608.165
Rezultat reportat		228.631	214.221
Alte rezerve	32	75.147	57.419
<b>Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Grupului</b>		<b>911.943</b>	<b>879.805</b>
Interese fara control		0	0
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>911.943</b>	<b>879.805</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>3.377.447</b>	<b>4.000.936</b>

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate si autorizate de Consiliul de Administratie in data de 14.03.2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

Digitally signed by  
Alin-Iulian Alupei  
Date: 2024.03.15 10:06:57 +02'00'

Alin Iulian Alupei  
Vicepresedinte

Digitally signed by  
Cenker Altincag  
Date: 2024.03.15 09:59:21 +02'00'

Cenker Altincag  
Director Financiar

## 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
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>608.165</b>	<b>10.966</b>	<b>45.302</b>	<b>231.482</b>	<b>895.915</b>
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	30.751	30.751
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit</b>	<b>-</b>	<b>619</b>	<b>(7.897)</b>	<b>-</b>	<b>(7.278)</b>
Reevaluarea imobilizarii corporale, neta de impozit pe profit	-	619	-	-	619
Pierderi aferente activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	-	-	(7.897)	-	(7.897)
<b>Total rezultat global</b>	<b>-</b>	<b>619</b>	<b>(7.897)</b>	<b>30.751</b>	<b>23.473</b>
<b>Dividende declarate si platite</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(39.583)</b>	<b>(39.583)</b>
<b>Transferuri la rezerve</b>	<b>-</b>	<b>(2.256)</b>	<b>10.685</b>	<b>(8.429)</b>	<b>-</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>608.165</b>	<b>9.329</b>	<b>48.090</b>	<b>214.221</b>	<b>879.805</b>

Mii RON

	Capital social si prime de emisiune	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Rezultatul reportat/ (Pierderi acumulate)	Total capitaluri proprii
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>608.165</b>	<b>9.329</b>	<b>48.090</b>	<b>214.221</b>	<b>879.805</b>
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	66.821	66.821
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit</b>	<b>-</b>	<b>245</b>	<b>14.547</b>	<b>-</b>	<b>14.792</b>
Reevaluarea imobilizarii corporale, neta de impozit pe profit	-	245	-	-	245
Castiguri aferente activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	-	-	14.547	-	14.547
<b>Total rezultat global</b>	<b>-</b>	<b>245</b>	<b>14.547</b>	<b>66.821</b>	<b>81.613</b>
<b>Dividende declarate si platite</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(49.475)</b>	<b>(49.475)</b>
<b>Transferuri la rezerve</b>	<b>-</b>	<b>(941)</b>	<b>3.877</b>	<b>(2.936)</b>	<b>-</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>608.165</b>	<b>8.633</b>	<b>66.514</b>	<b>228.631</b>	<b>911.943</b>

Notele explicative de la paginile 6 la 102 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	2023	2022
<b>Activitati de exploatare</b>			
<b>Profit/ (Pierdere) inainte de impozitare</b>		<b>66.821</b>	30.751
<b>Ajustari pentru:</b>		(156.118)	(93.805)
Cheltuieli cu amortizarea activelor imobilizate	23,24	22.314	20.593
Venituri nete / Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor acordate clientilor	12	(25.317)	21.530
Venituri nete din dobanzi		(160.589)	(140.546)
Castiguri cu ajustari de depreciere pentru alte active	4b	(54)	(111)
Castiguri nete realizate din derecunoasterea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	10	(27)	99
Alte provizioane		(978)	(1.827)
Venituri din dividende	9	(2.184)	(1.925)
Alte ajustari pentru elemente nemonetare		(598)	2.352
Cheltuiala cu impozitul pe profit		11.261	6.033
<b>Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare inainte de variatiile activelor si datoriilor de exploatare</b>		<b>(89.297)</b>	<b>(63.054)</b>
Instrumente derivative – Datorii		2.888	(1.526)
Depozite de la banci		(224.526)	235.846
Depozite de la clienti		(417.820)	(56.621)
Alte datorii		1.811	689
Numerar si conturi curente la Banca Nationala a Romaniei		(298.520)	71.485
Active financiare la valoare justa		(3.222)	(222)
Credite si avansuri acordate bancilor		(2.880)	97.349
Credite si avansuri acordate clientilor		672.860	(204.121)
Instrumente derivative – Active		135	(91)
Alte active		1.264	(4.622)
Dividende incasate		2.184	1.925
Dobanda incasata		208.308	154.054
Dobanda platita		(87.037)	(46.387)
Impozit pe profit platit		(5.315)	(5.457)
<b>Flux net de numerar din / (utilizat in) activitatea de exploatare</b>		<b>(239.167)</b>	<b>179.247</b>
<b>Activitati de investitii</b>			
Achizitii active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(402.882)	(608.337)
Vanzari/maturitati active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		663.040	629.811
Incasari cupoane aferente titlurilor		40.978	39.652
Achizitii de imobilizari corporale	23	(3.568)	(4.144)
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		6.970	2.930
Achizitii de imobilizari necorporale	24	(12.723)	(8.940)
<b>Flux net de numerar din / (utilizat in) activitatea de investitii</b>		<b>291.806</b>	<b>50.972</b>
<b>Activitati de finantare</b>			
Plăți rate pentru datorii de leasing financiar		(10.377)	(10.031)
Dividende platite		(49.475)	(39.583)
<b>Flux net de numerar utilizat in activitatea de finantare</b>		<b>(59.852)</b>	<b>(49.614)</b>
<b>(Scaderea)/Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar</b>		<b>(7.210)</b>	<b>180.605</b>
Efectul variatiei cursului valutar asupra numerarului si echivalentelor de numerar		3.964	4.415
<b>Numerar si echivalente de numerar la inceputul exercitiului financiar</b>		<b>275.138</b>	<b>90.118</b>
<b>Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul exercitiului financiar</b>	16	<b>271.892</b>	<b>275.138</b>

\* Banca a optat pentru o prezentare modificată a dobânzilor conform IAS 7, care influenteaza valorile raportate anterior.

# **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, Germania, Elvetia, Malta si Ucraina. 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 Hüsni M. Özyeğin, fondatorul grupului FIBA Holding

Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023 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 carduri de credit, 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 12 sucursale, 1 agentie si 2 puncte de lucru (31 decembrie 2022: 20 sucursale, 1 agentie si 2 puncte de lucru).

### **2. Bazele intocmirii**

#### **a) Declaratie de conformitate**

Situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) si cu Ordinul nr. 27 din 16 decembrie 2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile în conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare.

Evidentele contabile ale Bancii sunt mentinute in RON, in conformitate cu cerintele Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul nr. 27 din 16 decembrie 2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile în conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare. Filiala isi intocmeste evidentele contabile in conformitate cu legislatia contabila din Romania. Evidentele contabile ale filialei Bancii sunt denumite in continuare conturi statutare.

Principalele deosebiri fata de situatiile financiare statutare la 31 decembrie 2022 pentru filiala, intocmite in conformitate cu reglementarile nationale, sunt:

- gruparea mai multor elemente in categorii mai cuprinzatoare;
- ajustari de valoare justa si depreciere in conformitate cu IFRS 9 (incepand cu 1 ianuarie 2018); si
- prezentarea in notele explicative a informatiilor necesare in conformitate cu IFRS.

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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **2. Bazele intocmirii (continuare)**

#### **a) Declaratie de conformitate (continuare)**

Societatea mama care intocmeste situatii financiare consolidate este Credit Europe Bank NV, cu sediul in Strada Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, Olanda. Situatiile financiare anuale consolidate sunt disponibile pe site-ul [www.crediteuropebank.com](http://www.crediteuropebank.com).

Credit Europe Bank N.V. face parte la randul lui din grupul [FIBA Holding Anonim Sirketi](http://www.fibagroup.com) iar beneficiarul ultim este domnul Hüsni M. Özyeğin, fondatorul grupului FIBA Holding. Situatiile financiare anuale consolidate sunt disponibile pe site-ul [www.fibagroup.com](http://www.fibagroup.com).

#### **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 materiale**

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

#### **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., 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 2023, Societatea are un capital de 15.000.000 RON (2022: 15.000.000 RON).

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 materiale (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 combinările de intreprinderi controlate in ultima instanta de catre Credit Europe Bank N.V. drept combinari de intreprinderi aflate sub control comun.

Combinările 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 combinările 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) Tranzactii eliminate la consolidare***

Decontările 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 materiale (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 situatiei pozitiei financiare sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva. Castigurile sau pierderile din conversia activelor si datoriilor monetare denumite in moneda straina sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

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 alre 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:

<b>Valuta</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>%Crestere/(Descrestere)</b>
Euro (EUR)	1:RON 4,9746	1:RON 4,9474	0,550%
Dolar SUA (USD)	1:RON 4,4958	1:RON 4,6346	(2,995)%

##### 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.

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 materiale (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/pierdere 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 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 materiale (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”).

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 materiale (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 Grup 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.

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 aceeasi autoritate fiscala, de la aceeasi 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.

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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **3. Metode si politici contabile materiale (continuare)**

#### **i) Impozitul pe profit (continuare)**

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 diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozitele aditionale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi 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 2023 (31 decembrie 2022: 16%).

#### **j) Impozitul pe venit**

Incepand cu 1 ianuarie 2024, institutiile de credit romane si sucursalele din Romania ale institutiilor de credit straine vor plati un impozit suplimentar sub forma unui impozit pe cifra de afaceri, care se adauga la impozitul pe profit existent. Impozitul pe cifra de afaceri se calculeaza prin aplicarea unei cote de 2% asupra cifrei de afaceri, asa cum este definita in Codul Fiscal art 18.2, in perioada 1 ianuarie 2024-31 decembrie 2025, respectiv a unei cote de 1% incepand cu 1 ianuarie 2026. Impozitul pe venit intra in domeniul de aplicare al IFRIC 21.

#### **k) 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 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 valoarea 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

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.

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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **3. Metode si politici contabile materiale (continuare)**

#### **k) Active si datorii financiare (continuare)**

##### **i) Clasificare (continuare)**

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 în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaționale, cu exceptia cazului in care Grupul beneficiaza de acestea ca de o recuperare a unei parti a costului investitiei, caz în care astfel de castiguri sunt înregistrate în 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.

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.

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 3. Metode si politici contabile materiale (continuare)

#### k) Active si datorii financiare (continuare)

##### 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 valoare 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.

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.

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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **3. Metode si politici contabile materiale (continuare)**

#### **k) Active si datorii financiare (continuare)**

##### **iii) Derecunoastere (continuare)**

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.

##### **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 cotate 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 preț cotate 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.



# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 3. Metode si politici contabile materiale (continuare)

#### k) Active si datorii financiare (continuare)

##### vi) *Evaluarea la valoarea justa*

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 permise. 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 pietele 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.

##### vii) *Identificarea si evaluarea deprecierei activelor financiare*

In evaluarea deprecierei 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 cu trei stadii de clasificare, pentru determinarea ajustarilor pentru pierderi asteptate, 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. Pierderea 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 sau pana la maturitatea comportamentala a creditelor. 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 sau pana la maturitatea comportamentala a creditelor.
- 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 31.12.2023 Grupul nu a inregistrat astfel de active financiare depreciate la recunoasterea initiala.

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

### **Note la situatiile financiare consolidate**

#### **3. Metode si politici contabile materiale (continuare)**

##### **k) Active si datorii financiare (continuare)**

##### **vii) Identificarea si evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)**

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 nivelul Grupului Credit Europe Bank, in timp ce pentru LGD se foloseste un model bazat pe valoarea ajustata a garantiilor (model creat pe baza istoricului Grupului).

Pentru clientii SME, mortgage si cardurile de credit au fost dezvoltate si implementate local modelele PD, in timp ce pentru LGD pentru clientii SME si mortgage se foloseste acelasi model bazat pe valoarea ajustata a garantiilor ca si in cazul portofoliului Corporate, iar pentru cardurile de credit se foloseste modelul de LGD dezvoltat in baza recuperarii.

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 pesimist). Evolutia preconizata a Produsului Intern Brut, a ratei somajului si productivitatii in munca ca variabile economice de baza, sunt folosite 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 (si 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 rezonabile 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 integralacoperite cu ajustari pentru pierderi asteptate, concomitent cu intregistrarea acestora in afara bilantului. De asemenea, Grupul aplica si in cazul creditelor acoperite partial cu ajustari de pierderi asteptate 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 ajustari 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.

In cazul recuperarii efectuate dupa scoaterea acestor credite in afara bilantului, Grupul clasifica aceste sume ca alte venituri operationale.

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

### **Note la situatiile financiare consolidate**

#### **3. Metode si politici contabile materiale (continuare)**

##### **l) Instrumente financiare derivate**

###### ***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.

##### **m) Imobilizari corporale**

###### ***i) Recunoastere si evaluare***

La recunoasterea initiala, imobiliarile 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.

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

### **Note la situatiile financiare consolidate**

#### **3. Metode si politici contabile materiale (continuare)**

##### **m) Imobilizari corporale (continuare)**

###### *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 acelui 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 evidentiata 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 birou	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.

##### **n) 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.

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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **3. Metode si politici contabile materiale (continuare)**

#### **o) 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.

#### **p) Active recuperate**

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

#### **q) 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 imobilizarile 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 acelui 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 deprecierii, 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").

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.

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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **3. Metode si politici contabile materiale (continuare)**

#### **q) Deprecierea activelor nefinanciare (continuare)**

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.

#### **r) 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.

#### **s) 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 datoriei respective.

Atunci cand efectul valorii-timp a banilor este semnificativ, quantumul 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.

Actiunile sau datoriile potentiale ce survin ca urmare a unor evenimente trecute si a caror existenta va fi confirmata numai de aparitia sau neaparitia unuia 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.

#### **t) 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.

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

### **Note la situatiile financiare consolidate**

#### **3. Metode si politici contabile materiale (continuare)**

##### **u) 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.

###### ***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 salariatii.

###### ***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.

##### **v) Parti afiliate**

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

- a) orice entitate asupra careia Grupul exercita controlul, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- b) orice entitate in care Grupul detine participatii, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- c) entitatile care exercita controlul asupra Grupului;
- 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 Grupului;
- 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 materiale (continuare)**

#### **v) Parti afiliate (continuare)**

g) membrii organelor de conducere ale Grupului, precum si persoanele care detin functii-cheie in cadrul Grupului, 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 Grupul; 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;

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).

#### **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.

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.



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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **3. Metode si politici contabile materiale (continuare)**

#### **aa) Recuperari de creante scoase in afara bilantului**

Sumele incasate reprezentand recuperari de creante scoase in afara bilantului sunt inregistrate in contul de profit si pierdere ca venituri imediat dupa incasarea acestor sume. Politica Grupului este de a recunoaste aceste venituri in categoria alte venituri operationale.

#### **ab) Standarde si interpretari care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate de timpuriu**

##### **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 intergral”, 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 active separat, privind impozitul amânat și o datorie privind impozitul amânat.

Aceasta 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.

Aceasta modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

##### **Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practica 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 materiale.

Aceasta 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.

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 materiale (continuare)**

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

##### **Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing. Datoria care decurge din contractul de leasing generată de tranzacții de vânzare și leaseback**

Amendamentele la IFRS 16 Contracte de leasing influențează modul în care un locatar vânzător contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model de contabilizare pentru plățile variabile și vor impune locatarilor vânzători să reevalueze și, în mod potențial, să retrateze tranzacțiile de vânzare și leaseback încheiate începând cu 2019.

Amendamentele confirmă următoarele:

- la recunoașterea inițială, locatarul-vânzător include plățile variabile de leasing atunci când evaluează o datorie care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback;
- după recunoașterea inițială, locatarul-vânzător aplică cerințele generale pentru contabilizarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing, astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care îl păstrează.

Un locatar-vânzător poate adopta abordări diferite care să îndeplinească noile cerințe privind evaluarea ulterioară.

Aceste amendamente nu modifică contabilizarea contractelor de leasing altele decât cele care rezultă dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback.

Aceasta modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

##### **Amendamente la IFRS 17 Contracte de asigurare: aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative (emis la 9 decembrie 2022)**

IFRS 17 stabilește cerințe pentru contabilizarea, măsurarea și recunoașterea contractelor de asigurare. IFRS 17 este în vigoare pentru perioadele de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2023. Aceasta modificare nu are un impact semnificativ pentru Grup.

#### **ac) 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 2023:

##### **Amendamente la IAS 16 Imobilizări corporale – Încasări înainte de utilizarea preconizată (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

Amendamentele la IAS 16 impun ca încasările din vânzarea elementelor produse - în momentul aducerii unui element de imobilizări corporale în locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul prevăzut - să fie recunoscute, împreună cu costul acelor elemente, în profit sau pierdere și ca entitatea să evalueze costul acelor elemente care aplică dispozițiile de evaluare din IAS Amendamentele trebuie aplicate retroactiv, dar numai pentru elementele de imobilizări corporale care sunt aduse în locul și starea necesare pentru ca acestea să poată funcționa în modul prevăzut la începutul sau după începutul primei perioade prezentate în situațiile financiare în care entitatea aplică pentru prima dată amendamentele. Efectul cumulativ 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 începutul primei perioade prezentate (dacă este necesar).

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 materiale (continuare)**

#### **ac) Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de furnizat (continuare)**

##### **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 include 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 cumulativ 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.

### **4. Politici de gestionare a riscurilor**

#### **a) Introducere**

Grupul este expus următoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de dobanda
- Riscul valutar
- Riscul de lichiditate
- Gestionarea capitalului
- Riscul operational

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Grupului fata de fiecare risc mentionat mai sus.

#### ***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), Comitetul de Audit si Risc si 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 expus Grupul, 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 a activitatii, sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii isi inteleg drepturile si obligatiile.

Comitetul de Audit si Risc 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 si Consiliului de Administratie. 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 Bancii si al filialei sale, prin Comitetul de Conducere, a alocat responsabilitatea gestionarii riscului de credit Comitetului de Audit si Risc si Comitetelor de Credite, ce sunt responsabile cu supravegherea si administrarea riscului de credit, 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, valute 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 pierderi asteptate pentru anumite expuneri de credit. Aceste clasificari sunt supuse unor revizuii 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 fiecarei sucursale/agentii si ale proceselor de creditare 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 linii de credit neutilizate, factorul de conversie a creditului 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 contractul de credit.

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 – Grupul si-a dezvoltat propriul model LGD, 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 nivelul fiecărei expuneri.

### **Criteria de clasificare in stadii**

Grupul a stabilit o politica de a evalua, la sfarsitul fiecărei 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 recomandările 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 clasificare a expunerilor din credite, in felul urmator:

#### 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.

Criteriaile utilizate de catre Grup pentru incadrarea unei expuneri 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, conform informatiilor furnizate de Centrala Riscului de Credit;
- 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 3 ori; in cazul in care PD-ul la data acordarii a fost mai mare de 3%, atunci se vor lua in considerare clientii care inregistreaza o deteriorare a ratingului intern cu mai mult de 2 ori;
- Clienti cu cereri de deschidere a procedurii de insolventa, formulate de terti;
- 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, conform informatiilor furnizate de Centrala Riscului de Credit;
- Credite care inregistreaza popriri;
- 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 3 ori; in cazul in care Pdul la data acordarii a fost mai mare de 3%, atunci se vor lua in considerare clientii care inregistreaza o deteriorare a ratingului intern cu mai mult de 2 ori;
- Credite cu suma acordata mai mica de 250,000 EUR, LTV>150% la data de raportare 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..
- Gradul de indatorare depaseste 45%, in cazul aplicarii scenariilor de stres trimestriale privind cresterea IRCC si a crescut cu cel putin 5 puncte procentuale fata de gradul de indatorare de la data acordarii.
- Alte indicii subiective identificate, ce duc la identificarea unei cresteri semnificative a riscului credit dupa recunoasterea initiala

# 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)

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 de rambursare a creditului, 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.

Expunerile sunt tratate ca restructurate daca a fost acordata o concesie, in urma dificultatilor financiare ale debitorului, indiferent de existenta unei sume restante sau de clasificarea expunerilor.

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 concesie.

#### 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, calculate ca maximum intre zilele de intarziere restante contractual sau pe noua definitie de default;
- 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;
- Debitorul inregistreaza dificultati in cadrul grupului, respectiv inregistreaza expuneri neperformante pentru alti clienti aflati in acelasi grup, iar in urma evaluarii debitorului este identificata improbabilitatea de plata;
- 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).
- Grupul, in urma proceselor de monitorizare a creditelor, intra in posesia unor informatii privind improbabilitatea de plata;
- Grupul vinde obligatia din credite inregistrand o pierdere economica, care va depasi pragul de 5%.

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 punte;
- 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:

- Grupul inceteaza sa mai contabilizeze dobanda aferenta obligatiei din credite;
- Grupul 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;
- Grupul vinde obligatia din credite inregistrand o pierdere economica semnificativa;
- Grupul 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;
- Grupul 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;

## **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)*

- 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.

#### **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, la trei ani garantiile rezidentiale si la cel putin un an alte garantii decat cele rezidentiale. Valoarea de piata a acestora este estimata de catre evaluator certificati, care pot fi externi sau interni grupului.

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 recuperariile 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 materiale.

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 prospective, 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 deteriorarea perspectivei macroeconomice, in contextul geopolitic actual.

# 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 urmatoarelor variabile: evolutia PIB, somajul si productivitatea in munca, in cadrul a trei scenarii, optimist, de baza si pesimist pentru sfarsitul anului 2023, comparativ cu sfarsitul anului 2022 cand Banca a utilizat ca variabila suplimentara si indicele pret de consum/inflatie. Nivelurile utilizate in calcul\*, precum si ponderile alocate fiecarui scenariu sunt prezentate in tabelele de mai jos:

#### 31.12.2023

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2024	2025	2026
PIB	Optimist	10%	4.6	5.5	5.1
	De baza	40%	4.2	5.0	4.6
	Pesimist	50%	0	0	0

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2024	2025	2026
Somaj	Optimist	10%	4.5	4.0	3.5
	De baza	40%	4.9	4.5	4.4
	Pesimist	50%	6.9	7.4	7.9

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2024	2025	2026
Productivitatea in munca	Optimist	10%	3.9	3.9	3.9
	De baza	40%	3.6	3.6	3.6
	Pesimist	50%	0	0	0

#### 31.12.2022

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2023	2024	2025
PIB	Optimist	10%	2,25	2,75	2,75
	De bazat	40%	1,80	2,20	2,20
	Pesimist	50%	0,90	1,10	1,10

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2023	2024	2025
Somaj	Optimist	10%	4,80	4,30	3,80
	De baza	40%	5,80	5,40	5,40
	Pesimist	50%	6,70	7,20	7,70

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2023	2024	2025
Indice pret consum/ Inflatie	Optimist	10%	9,18	6,12	6,12
	De baza	40%	10,20	6,80	6,80
	Pesimist	50%	12,75	8,50	8,50

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2023	2024	2025
Productivitatea in munca	Optimist	10%	11,59	11,59	11,59
	De baza	40%	10,54	10,54	10,54
	Pesimist	50%	7,91	7,91	7,91

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

# 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)

De asemenea, Grupul a realizat o analiza de senzitivitate a portofoliului de credite, in urma unor evolutii pesimiste si optimiste a indicatorilor macroeconomici utilizati in modelul de calcul al ajustarilor pentru depreciere.

In ipoteza pesimista Banca a utilizat indicatorii macroeconomici prezentati mai sus pentru scenariul pesimist, ponderea acestui scenariu fiind crescuta la 100% in loc de 50%, in timp ce pentru scenariul optimist Banca a utilizat estimarile indicatorilor macroeconomici aferenti scenariului optimist, cu pondere de 100%, majorata de la 10%.

Pentru 2022 Banca a folosit o pondere a scenariului pesimist de 100%, in loc de 50%, pentru stabilirea functiei de corelatie fiind estimat un PIB de 100.90% in 2023, 101.1% in 2024 si 101.1% in 2025. Pentru ipoteza optimista a fost utilizata o pondere a scenariului optimist de 100%, in loc de 10%, fiind aplicata a evolutie PIB de 102.25% pentru 2023, 102.75% pentru 2024 si 102.78% pentru anul 2025.

In ceea ce priveste filiala sa, avand in vedere dimensiunea redusa a activului net, in scopul analizei de senzitivitate pentru anul 2023, pentru ipoteza optimista au fost mentinute rezultatele sfarsitului de an, iar pentru ipoteza pesimista expunerea a fost acoperita integral cu ajustari pentru pierderi asteptate, comparativ cu anul 2022 cand au fost mentinute rezultatele sfarsitului de an.

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

mii lei	2023		2022	
	Scenariul optimist	Scenariul pesimist	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
<b>Valoarea bruta contabila</b>				
Credite Corporate	521.593	521.593	1.184.105	1.184.105
Intreprinderi mici si mijlocii	116.582	116.582	117.844	117.844
Credite Ipotecare	624.281	624.281	684.575	684.575
Credite Nevoi Personale	4.851	4.851	5.289	5.289
Carduri de Credit	486.788	486.788	442.380	442.380
<b>Total</b>	<b>1.754.095</b>	<b>1.754.095</b>	<b>2.434.193</b>	<b>2.434.193</b>

mii lei	2023		2022	
	Scenariul optimist	Scenariul pesimist	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
<b>Depreciere</b>				
Credite Corporate	(18.131)	(20.414)	(48.707)	(58.924)
Intreprinderi mici si mijlocii	(8.274)	(8.682)	(8.412)	(8.586)
Credite Ipotecare	(87.101)	(88.772)	(93.115)	(96.653)
Credite Nevoi Personale	(2.854)	(2.854)	(1.131)	(1.180)
Carduri de Credit	(8.673)	(9.616)	(4.065)	(4.945)
<b>Total</b>	<b>(125.033)</b>	<b>(130.338)</b>	<b>(155.430)</b>	<b>(170.288)</b>
<b>Provizion raportat</b>	<b>(128.097)</b>	<b>(128.097)</b>	<b>(161.849)</b>	<b>(161.849)</b>
<b>Impact</b>	<b>3.064</b>	<b>(2.241)</b>	<b>6.419</b>	<b>(8.439)</b>

# 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.

31.12.2023

	Valoare Bruta Contabila	Depreciere	Valoare Neta Contabila
<b>Persoane Juridice</b>			
Stadiul 1	337.498	(1.017)	336.481
Stadiul 2	182.029	(16.536)	165.493
Stadiul 3	2.065	(2.052)	13
<b>Total</b>	<b>521.592</b>	<b>(19.605)</b>	<b>501.987</b>
<b>Intreprinderi mici si mijlocii</b>			
Stadiul 1	83.731	(355)	83.376
Stadiul 2	24.073	(325)	23.748
Stadiul 3	8.778	(7.812)	966
<b>Total</b>	<b>116.582</b>	<b>(8.492)</b>	<b>108.090</b>
<b>Credite Ipotecare</b>			
Stadiul 1	441.421	(3.202)	438.219
Stadiul 2	80.772	(6.631)	74.141
Stadiul 3	102.087	(78.022)	24.065
<b>Total</b>	<b>624.280</b>	<b>(87.855)</b>	<b>536.425</b>
<b>Credite Nevoi Personale</b>			
Stadiul 1	1.033	(1)	1.032
Stadiul 2	680	(3)	677
Stadiul 3	3.139	(2.848)	291
<b>Total</b>	<b>4.852</b>	<b>(2.852)</b>	<b>2.000</b>
<b>Carduri de Credit</b>			
Stadiul 1	430.849	(1.368)	429.481
Stadiul 2	44.724	(420)	44.304
Stadiul 3	11.216	(7.505)	3.711
<b>Total</b>	<b>486.789</b>	<b>(9.293)</b>	<b>477.496</b>
<b>Total</b>	<b>1.754.095</b>	<b>(128.097)</b>	<b>1.625.998</b>

**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 2022

	Valoare Bruta Contabila	Depreciere	Valoare Neta Contabila
<b>Persoane Juridice</b>			
Stadiul 1	903.115	(14.858)	888.257
Stadiul 2	272.857	(36.205)	236.652
Stadiul 3	8.133	(2.827)	5.306
<b>Total</b>	<b>1.184.105</b>	<b>(53.890)</b>	<b>1.130.215</b>
<b>Intreprinderi mici si mijlocii</b>			
Stadiul 1	97.417	(1.124)	96.293
Stadiul 2	9.479	(350)	9.129
Stadiul 3	10.948	(7.020)	3.928
<b>Total</b>	<b>117.844</b>	<b>(8.494)</b>	<b>109.350</b>
<b>Credite Ipotecare</b>			
Stadiul 1	319.296	(1.105)	318.191
Stadiul 2	251.303	(10.497)	240.807
Stadiul 3	113.975	(81.954)	32.021
<b>Total</b>	<b>684.575</b>	<b>(93.556)</b>	<b>591.019</b>
<b>Credite Nevoi Personale</b>			
Stadiul 1	1.877	(23)	1.854
Stadiul 2	1.192	(82)	1.110
Stadiul 3	2.235	(1.046)	1.189
<b>Total</b>	<b>5.304</b>	<b>(1.151)</b>	<b>4.153</b>
<b>Carduri de Credit</b>			
Stadiul 1	426.224	(2.190)	424.034
Stadiul 2	10.376	(144)	10.232
Stadiul 3	5.765	(2.424)	3.341
<b>Total</b>	<b>442.365</b>	<b>(4.758)</b>	<b>437.607</b>
<b>Total</b>	<b>2.434.193</b>	<b>(161.848)</b>	<b>2.272.344</b>

**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 incheiate cu debitorii cu dificultati financiare (modificari ale ratelor de dobanda, modificari ale maturitatilor finale, refinantari, etc.), impartite pe categoriile performante si neperformante:

	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
Bancile centrale	738.747	-	-	-	-	-	-	0,00%
Credite si avansuri acordate bancilor	222.440	-	-	-	-	-	-	0,00%
<b>Credite si avansuri acordate clientilor</b>								
Credite persoane juridice	521.593	-	-	-	1.753	-	1.753	0,34%
Credite IMM	116.582	87	2.076	2.163	4.360	-	4.360	5,60%
Credite ipotecare	624.281	10.833	492	11.325	44.736	1.180	45.916	9,17%
Credite de consum	4.851	522	-	522	1.949	-	1.949	50,94%
Carduri de credit	486.788	-	-	-	-	-	-	0,00%
<b>Total</b>	<b>2.715.282</b>	<b>11.442</b>	<b>2.568</b>	<b>14.010</b>	<b>52.798</b>	<b>1.180</b>	<b>67.988</b>	<b>2,50%</b>

**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)**

	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
Bancile centrale	440.527	-	-	-	-	-	-	0,00%
Credite si avansuri acordate bancilor	213.198	-	-	-	-	-	-	0,00%
<b>Credite si avansuri acordate clientilor</b>								
Credite persoane juridice	1.184.105	53.719	-	53.719	3.962	-	3.962	57.681
Credite IMM	117.844	172	3.015	3.187	6.109	-	6.109	9.296
Credite ipotecare	653.118	17.990	1.046	19.036	42.162	1.208	43.370	62.406
Credite de consum	5.187	724	-	724	2.079	-	2.079	2.803
Carduri de credit	442.365	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3.050.344</b>	<b>72.605</b>	<b>4.061</b>	<b>76.666</b>	<b>54.312</b>	<b>1.208</b>	<b>55.520</b>	<b>132.186</b>
								<b>4,33%</b>



# 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 2022

	<u>Valoare bruta contabila</u>			<u>Depreciere</u>		Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	TOTAL
	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL	Stadiul 2 Colectiv				
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite persoane juridice	-	1.753	1.753	-	(221)	(1.532)	(1.753)	(1.753)
Credite IMM	2.163	4.360	6.523	(37)	(2.423)	(1.416)	(3.876)	(3.876)
Credite ipotecare	11.325	45.916	57.241	(218)	(15.141)	(22.198)	(37.557)	(37.557)
Credite de consum	522	1.949	2.471	(3)	(6)	(1.928)	(1.937)	(1.937)
<b>Total credite si avansuri acordate clientilor</b>	<b>14.010</b>	<b>53.978</b>	<b>67.988</b>	<b>(258)</b>	<b>(17.791)</b>	<b>(27.074)</b>	<b>(45.123)</b>	

31 decembrie 2022

	<u>Valoare bruta contabila</u>			<u>Depreciere</u>		Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	TOTAL
	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL	Stadiul 2 Colectiv				
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite persoane juridice	53.719	3.962	57.681	(8.360)	-	(1.993)	(10.353)	(10.353)
Credite IMM	3.187	6.109	9.296	(282)	-	(4.235)	(4.517)	(4.517)
Credite ipotecare	19.036	43.370	62.406	(1.829)	(29.944)	-	(31.773)	(31.773)
Credite de consum	724	2.079	2.803	(69)	(924)	-	(993)	(993)
<b>Total credite si avansuri acordate clientilor</b>	<b>76.666</b>	<b>55.520</b>	<b>132.186</b>	<b>(10.540)</b>	<b>(30.868)</b>	<b>(6.228)</b>	<b>(47.636)</b>	

# 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)*

Situatia expunerilor cu masuri de restructurare care au iesit din sau au revenit in categoria de expuneri restructurate in cursul anului 2023, respectiv 2022:

**31.12.2023**

Mii ron

Valoare contabila bruta a expunerilor restructurate in decursul anului 2023 12.635

Depreciere expunerilor restructurate in decursul anului 2023 (8.235)

**31.12.2022**

Mii ron

Valoare contabila bruta a expunerilor restructurate in decursul anului 2022 16.601

Depreciere expunerilor restructurate in decursul anului 2022 (8.869)

	<b>31.12.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
	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	2.546	(20)	3.974	(38)
Expuneri cu masuri de restructurare care au revenit in categoria expunerilor restructurate si care acum sunt in Stadiul 2/ Stadiul 3	-	-	316	(12)

Sunt considerate expuneri restructurate contractele de datorie pentru care au fost acordate concesiile unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare, concesiile 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 asteptate aferente 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.

**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)**

**Credite scoase in afara bilantului**

In cursul anului 2023 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 8.802 mii lei. In cursul anului 2022 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 13.263 mii lei.

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

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2023					Total
	Nerestante	1-30 zile de intarziere	31-60 zile de intarziere	61-90 zile de intarziere	Peste 90 de zile de intarziere	
<b>Credite corporate, din care:</b>	<b>509.308</b>	<b>10.219</b>	-	-	<b>2.065</b>	<b>521.592</b>
Stadiul 1	332.203	5.295	-	-	-	337.498
Stadiul 2	177.105	4.924	-	-	-	182.029
Stadiul 3	-	-	-	-	2.065	2.065
<b>Intreprinderi mici si mijlocii, din care:</b>	<b>103.314</b>	<b>7.627</b>	-	-	<b>5.641</b>	<b>116.582</b>
Stadiul 1	82.227	1.504	-	-	-	83.731
Stadiul 2	17.950	6.123	-	-	-	24.073
Stadiul 3	3.137	-	-	-	5.641	8.778
<b>Persoane fizice, din care:</b>	<b>506.061</b>	<b>35.780</b>	<b>10.478</b>	<b>3.927</b>	<b>72.886</b>	<b>629.132</b>
Stadiul 1	425.986	16.468	-	-	-	442.454
Stadiul 2	63.587	12.594	4.682	589	-	81.452
Stadiul 3	16.488	6.718	5.796	3.338	72.886	105.226
<b>Card-uri de credit, din care:</b>	<b>459.739</b>	<b>12.780</b>	<b>2.628</b>	<b>1.360</b>	<b>10.282</b>	<b>486.789</b>
Stadiul 1	425.013	5.836	-	-	-	430.849
Stadiul 2	34.173	6.813	2.491	1.247	-	44.724
Stadiul 3	553	131	137	113	10.282	11.216
<b>TOTAL</b>	<b>1.578.422</b>	<b>66.406</b>	<b>13.106</b>	<b>5.287</b>	<b>90.874</b>	<b>1.754.095</b>

**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)**

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2022					Total
	Nerestante	1-30 zile de intarziere	31-60 zile de intarziere	61-90 zile de intarziere	Peste 90 de zile de intarziere	
<b>Credite corporate</b>	<b>1.174.314</b>	<b>7.807</b>	-	-	<b>1.984</b>	<b>1.184.105</b>
Stadiul 1	900.605	2.510	-	-	-	903.115
Stadiul 2	267.560	5.297	-	-	-	272.857
Stadiul 3	6.149	-	-	-	1.984	8.133
<b>Intreprinderi mici si mijlocii</b>	<b>103.427</b>	<b>8.563</b>	<b>95</b>	<b>217</b>	<b>5.544</b>	<b>117.846</b>
Stadiul 1	90.442	6.975	-	-	-	97.417
Stadiul 2	9.059	371	50	-	-	9.480
Stadiul 3	3.926	1.217	45	217	5.544	10.949
<b>Persoane fizice</b>	<b>540.822</b>	<b>40.521</b>	<b>13.949</b>	<b>9.302</b>	<b>85.282</b>	<b>689.877</b>
Stadiul 1	306.789	14.383	-	-	-	321.172
Stadiul 2	225.343	18.019	6.759	2.374	-	252.495
Stadiul 3	8.690	8.119	7.190	6.928	85.282	116.209
<b>Card-uri de credit</b>	<b>426.142</b>	<b>8.128</b>	<b>2.331</b>	<b>916</b>	<b>4.848</b>	<b>442.365</b>
Stadiul 1	419.404	6.820	-	-	-	426.224
Stadiul 2	6.093	1.197	2.209	877	-	10.376
Stadiul 3	645	111	122	39	4.848	5.765
<b>TOTAL</b>	<b>2.244.705</b>	<b>65.019</b>	<b>16.375</b>	<b>10.435</b>	<b>97.658</b>	<b>2.434.193</b>

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 ipoteca 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 Grup:

<i>Mii RON</i>	31 Decembrie 2023				
	Sold brut credite	Ajustari de depreciere pentru credite	Sold Net	Total colateral	Garantii/Expunere totala (%)
Credite persoane juridice	521.593	(19.605)	501.988	600.939	120%
Credite IMM	116.582	(8.492)	108.090	169.870	157%
Credite persoane fizice	629.132	(90.707)	538.425	649.251	121%
Card-uri de credit	486.788	(9.293)	477.495	-	0%
<b>Total</b>	<b>1.754.095</b>	<b>(128.097)</b>	<b>1.625.998</b>	<b>1.420.060</b>	<b>87%</b>

<i>Mii RON</i>	31 Decembrie 2022				
	Sold brut credite	Ajustari de depreciere pentru credite	Sold Net	Total colateral	Garantii/Expunere totala (%)
Credite persoane juridice	1.184.105	(53.890)	1.130.215	857.009	76%
Credite IMM	117.844	(8.494)	109.350	177.489	162%
Credite persoane fizice	689.879	(94.706)	595.172	738.940	124%
Card-uri de credit	442.365	(4.758)	437.607	-	0%
<b>Total</b>	<b>2.434.193</b>	<b>(161.848)</b>	<b>2.272.344</b>	<b>1.773.438</b>	<b>78%</b>

Soldul total al activelor recuperate de catre Grup in urma executarilor silite, la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022, este prezentat in cele ce urmeaza:

<i>Mii RON</i>	2023	2022
Terenuri	35.157	35.283
Constructii	24.466	33.045
<b>Total</b>	<b>59.623</b>	<b>68.328</b>

Miscarile in soldul activelor recuperate sunt prezentate prezentat in tabelul urmatoare:

<i>Mii RON</i>	2023	2022
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>68.328</b>	<b>62.069</b>
Intrari	2.601	20.121
Iesiri	(13.108)	(14.258)
Ajustari de depreciere in perioada	1.802	396
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>59.623</b>	<b>68.328</b>

# 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 comitete de credite problematice 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.

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>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Conturi curente la banci centrale(*)	738.747	440.527
Instrumente financiare derivate	106	204
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (*)	498.402	762.783
Credite si avansuri acordate bancilor (*)	222.440	213.198
Credite si avansuri acordate clientilor		
Persoane juridice	501.987	1.130.215
Intreprinderi mici si mijlocii	108.090	109.350
Persoane fizice	538.425	625.288
Card-uri de credit	477.496	437.607
<b>TOTAL BILANT</b>	<b>3.085.693</b>	<b>3.719.172</b>
Scrisori de garantie emise	20.549	49.463
Acreditivitate	-	-
Angajamente de acordare credite	1.049.165	1.034.558
<b>TOTAL EXTRABILANT</b>	<b>1.069.714</b>	<b>1.084.021</b>

(\*) 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 maxima care poate fi luata in considerare a garantiilor la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 este prezentata mai jos:

Mii RON

#### 31 decembrie 2023

	Expunere Totala Neta	Garantii financiare	Garantii materiale	Garantii totale obtinute*	Garantii/ Expunere totala (%)
Numerar si conturi curente la banca centrala	795.305	-	-	-	0%
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	106	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate bancilor	222.440	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate clientilor	1.625.998	34.923	1.385.137	1.420.060	87%
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	517.758	-	-	-	0%
<b>Total</b>	<b>3.161.607</b>	<b>34.923</b>	<b>1.385.137</b>	<b>1.420.060</b>	<b>45%</b>

#### 31 decembrie 2022

	Expunere Totala Neta	Garantii financiare	Garantii materiale	Garantii totale obtinute	Garantii/ Expunere totala (%)
Numerar si conturi curente la banca centrala	506.693	-	-	-	0%
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	204	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate bancilor	213.198	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate clientilor	2.272.344	19.122	1.754.316	1.773.438	78%
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	779.484	-	-	-	0%
<b>Total</b>	<b>3.771.923</b>	<b>19.122</b>	<b>1.754.316</b>	<b>1.773.438</b>	<b>47%</b>

\* Pentru coloana Garantii totale obtinute s-au folosit garantiile la valoarea plafonata la expunerea neta.

# 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 2023

Mii RON	Romania	Turcia	Olanda	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	795.305	-	-	-	-	795.305
Instrumente financiare derivate	106	-	-	-	-	106
Actiunile financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	18.284	-	18.284
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	512.291	-	-	5.467	-	517.758
Credite si avansuri acordate bancilor	8.395	1	186.625	27.419	-	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor	1.572.569	37.584	111	15.721	13	1.625.998
Investitii imobiliare	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	71.934	-	-	-	-	71.934
Imobilizari necorporale	15.578	-	-	-	-	15.578
Impozitul pe profit curent	284	-	-	-	-	284
Creante privind impozitul pe profit amanat, nete	7.289	-	-	-	-	7.289
Alte active	102.471	-	-	-	-	102.471
<b>TOTAL</b>	<b>3.091.689</b>	<b>37.585</b>	<b>186.736</b>	<b>61.424</b>	<b>13</b>	<b>3.377.447</b>

#### Extrabilant

Scrisori de garantie	17.829	-	-	2.720	-	20.549
Acreditiv	-	-	-	-	-	-
Angajamente de acordare credite	1.048.331	373	23	417	21	1.049.165
<b>TOTAL</b>	<b>1.066.160</b>	<b>373</b>	<b>23</b>	<b>3.137</b>	<b>21</b>	<b>1.069.714</b>



**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 2022

<i>Mii RON</i>	Romania	Turcia	Olanda	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	506.693	-	-	-	-	506.693
Instrumente financiare derivate	204	-	-	-	-	204
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	15.062	-	15.062
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	775.147	-	-	4.337	-	779.484
Credite si avansuri acordate bancilor	198.585	48	2	14.563	-	213.198
Credite si avansuri acordate clientilor	2.223.801	39.825	111	8.591	16	2.272.344
Investii imobiliare	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	83.834	-	-	-	-	83.834
Imobilizari necorporale	10.205	-	-	-	-	10.205
Impozitul pe profit curent	621	-	-	-	-	621
Creante privind impozitul pe profit amanat, nete	10.153	-	-	-	-	10.153
Alte active	109.138	-	-	-	-	109.138
<b>TOTAL</b>	<b>3.918.381</b>	<b>39.873</b>	<b>113</b>	<b>42.553</b>	<b>16</b>	<b>4.000.936</b>
<b>Extrabilant</b>						
Scrisori de garantie	46.659	-	-	2.804	-	49.463
Acreditiv	-	-	-	-	-	-
Angajamente de acordare credite	1.033.718	377	15	429	19	1.034.558
<b>TOTAL</b>	<b>1.080.377</b>	<b>377</b>	<b>15</b>	<b>3.233</b>	<b>19</b>	<b>1.084.021</b>

# 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 prezentat riscul de credit, tinandu-se cont de ratingurile agentilor de rating specializate, precum Fitch, Standard & Poor's (S&P) si Moody's:

#### 31 decembrie 2023

	Aaa / AA-	A+ / A-	Bbb+ / BBB -	Bb+ / B -	Sub B-	Fara rating	TOTAL
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.467	-	512.291	-	-	-	517.758
Numerar si conturi curente la banca centrala	-	-	795.305	-	-	-	795.305
Credite si avansuri acordate bancilor	10.319	4.980	16.620	186.625	-	3.895	222.440
<b>TOTAL</b>	<b>15.786</b>	<b>4.980</b>	<b>1.324.216</b>	<b>186.625</b>	<b>-</b>	<b>3.895</b>	<b>1.535.503</b>

#### 31 decembrie 2022

	Aaa / AA-	A+ / A-	Bbb+ / BBB -	Bb+ / B -	Sub B-	Fara rating	TOTAL
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	762.783	-	-	16.701	779.484
Numerar si conturi curente la banca centrala	-	-	440.527	-	-	-	440.527
Credite si avansuri acordate bancilor	5.565	34.723	164.885	50	-	7.975	213.198
<b>TOTAL</b>	<b>5.565</b>	<b>34.723</b>	<b>1.368.195</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>24.676</b>	<b>1.433.209</b>

#### 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 repetire (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 repetire asemanatoare.

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

# 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)

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31 decembrie 2023 si 2022 au fost urmatoarele:

Valuta	Rata de dobanda	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
RON	ROBOR 3 luni	6.22%	7,57%
Euro (EUR)	EURIBOR 3 luni	3.909%	2,184%
Euro (EUR)	EURIBOR 6 luni	3.861%	2,726%
Dolar SUA (USD)	LIBOR 6 luni	5.58598%	5,13886%

Tabelul de mai jos prezinta ratele medii de dobanda pentru instrumentele financiare din portofoliul Grupului la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022.

Dobanzile medii (%)	2023				2022			
	EUR	RON	USD	Altele	EUR	RON	USD	Altele
<b>Active</b>								
Rezerva minima obligatorie	0.09%	0.74%	0.39%	-	0,02%	0,70%	0,08%	-
Credite si avansuri acordate bancilor	3.90%	-	5.33%	-	-	1,78%	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	8.49%	18.39%	6.74%	4.76%	5,14%	15,48%	5,02%	3,55%
Titluri de valoare	3.42%	4.00%	4.78%	-	2,63%	4,80%	3,60%	-
<b>Datorii</b>								
Depozite de la banci	3.84%	6.11%	5.40%	-	2,44%	5,94%	-	-
Depozite de la clienti	1.92%	4.75%	3.10%	0.01%	0,79%	4,46%	2,00%	0,001%

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 calculat in functie de numarul de zile pana la urmatoarea schimbare de dobanda.

Conturile curente si cele de economii sunt alocate pe benzile de scadenta in functie de maturitatea comportamentala.

**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 2023:

<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	738.434	-	-	-	56.871	795.305
Instrumente financiare derivate	106	-	-	-	-	106
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	112.216	368.118	10.502	7.566	498.402
Credite si avansuri acordate bancilor	213.093	-	-	-	9.300	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor	1.027.112	522.864	16.624	27.490	31.908	1.625.998
Imobilizari corporale	-	-	-	-	71.934	71.934
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	15.578	15.578
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	-	284	284
Creante privind impozitul pe profit amanat.net	-	-	-	-	7.289	7.289
Alte active	-	-	-	-	102.471	102.471
<b>Total active</b>	<b>1.978.745</b>	<b>635.080</b>	<b>384.742</b>	<b>37.992</b>	<b>303.201</b>	<b>3.339.807</b>
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	2.239	-	-	-	-	2.239
Depozite de la banca centrala	-	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	390.352	-	-	-	10.933	401.285
Depozite de la clienti	1.260.822	608.735	68.253	35.945	26.890	2.000.645
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	61.335	61.335
<b>Total datorii</b>	<b>1.653.413</b>	<b>608.735</b>	<b>68.253</b>	<b>35.945</b>	<b>99.158</b>	<b>2.465.504</b>
Derivate pentru managementul riscului	(2.133)					(2.133)
<b>Pozitie totala neta*</b>	<b>323.199</b>	<b>26.345</b>	<b>316.489</b>	<b>2.047</b>	<b>204.043</b>	<b>668.080</b>

**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 2022**

<i>Mii RON</i>	<b>Sub 3 luni</b>	<b>3 – 12 luni</b>	<b>1 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Nepurtator de dobanda</b>	<b>Total</b>
Numerar si conturi curente la banca centrala	440.514	-	-	-	66.179	<b>506.693</b>
Instrumente financiare derivate	204	-	-	-	-	<b>204</b>
Actiunile financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	15.062	<b>15.062</b>
Actiunile financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	587.901	155.121	19.761	16.701	<b>779.484</b>
Credite si avansuri acordate bancilor	192.206	-	-	-	20.992	<b>213.198</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	1.772.521	442.259	4.467	6.424	46.674	<b>2.272.344</b>
Imobilizari corporale	-	-	-	-	83.834	<b>83.834</b>
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	10.205	<b>10.205</b>
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	-	621	<b>621</b>
Creante privind impozitul pe profit amanat.net	-	-	-	-	10.153	<b>10.153</b>
Alte active	-	-	-	-	109.138	<b>109.138</b>
<b>Total active</b>	<b>2.405.445</b>	<b>1.030.160</b>	<b>159.588</b>	<b>26.185</b>	<b>379.559</b>	<b>4.000.936</b>
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	744	-	-	-	-	<b>744</b>
Depozite de la banca centrala	-	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	595.844	-	-	-	29.967	<b>625.811</b>
Depozite de la clienti	1.306.096	635.305	34.880	366	450.622	<b>2.427.269</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	67.307	<b>67.307</b>
<b>Total datorii</b>	<b>1.902.684</b>	<b>635.305</b>	<b>34.880</b>	<b>366</b>	<b>547.896</b>	<b>3.121.131</b>
Derivate pentru managementul riscului	(540)	-	-	-	-	<b>(540)</b>
<b>Pozitie totala neta*</b>	<b>502.761</b>	<b>394.855</b>	<b>124.708</b>	<b>25.819</b>	<b>(168.337)</b>	<b>879.805</b>

\*Pozitia totala neta nu include si elementele 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.

# 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 riscul 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	
<b>Decembrie 2023</b>					
EUR	+200 / (200)	1.656	(1.656)	(7.377)	7.382
USD	+200 / (200)	1.381	(1.381)	(14.764)	14.772
RON	+200 / (200)	3.112	(3.115)	968	(970)
CHF	+200 / (200)	(1.364)	1.364	(1.146)	1.146

	Variatie	Impact in profit inainte de impozitare		Impact in capitaluri	
<b>Decembrie 2022</b>					
EUR	+200 / (200)	4.078	(4.078)	(7.224)	7.230
USD	+200 / (200)	1.151	(1.151)	(1.958)	1.958
RON	+200 / (200)	(1.117)	1.117	(6.429)	6.430
CHF	+200 / (200)	(249)	249	(209)	209

# 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 2023 (sumele sunt prezentate in RON) (impactul in contul de profit si pierdere detaliat):

<b>Interval de maturitate</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>RON</b>	<b>CHF</b>
	<b>+200bps</b>	<b>+200bps</b>	<b>+200bps</b>	<b>+200bps</b>
Sub 1 luna	166.369	252.152	(1.059.044)	173.809
1 – 3 luni	(492.554)	152.559	239.565	(35.557)
3 – 6 luni	618.481	243.153	(1.566.795)	(224.191)
6 – 12 luni	1.496.655	640.768	2.303.192	(1.182.799)
1 – 2 ani	573.600	37.956	509.188	11.975
2 – 3 ani	100.643	41.879	268.644	4.257
3 – 4 ani	21.030	12.091	297.883	1.013
4 – 5 ani	(53.293)	-	315.433	(4.625)
5 – 7 ani	(1.886.580)	-	704.062	(14.103)
7 – 10 ani	1.266.593	-	1.112.395	(32.169)
10 – 15 ani	(215.221)	-	(6.146)	(61.597)
15 – 20 ani	60.376	-	(6.236)	-
Peste 20 de ani	-	-	(97)	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.656.101</b>	<b>1.380.557</b>	<b>3.112.044</b>	<b>(1.363.987)</b>

<b>Interval de maturitate</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>RON</b>	<b>CHF</b>
	<b>-200bps</b>	<b>-200bps</b>	<b>-200bps</b>	<b>-200bps</b>
Sub 1 luna	(166.372)	(252.156)	1.059.061	(173.812)
1 – 3 luni	492.579	(152.566)	(239.576)	35.559
3 – 6 luni	(618.541)	(243.177)	1.566.948	224.213
6 – 12 luni	(1.496.945)	(640.890)	(2.303.628)	1.183.032
1 – 2 ani	(573.768)	(37.967)	(509.333)	(11.979)
2 – 3 ani	(100.682)	(41.895)	(268.746)	(4.259)
3 – 4 ani	(21.041)	(12.096)	(298.024)	(1.013)
4 – 5 ani	53.324	-	(315.612)	4.628
5 – 7 ani	1.888.054	-	(704.595)	14.114
7 – 10 ani	(1.267.953)	-	(1.113.554)	32.204
10 – 15 ani	215.557	-	6.155	61.695
15 – 20 ani	(60.500)	-	6.248	-
Peste 20 de ani	-	-	97	-
<b>TOTAL</b>	<b>(1.656.289)</b>	<b>(1.380.746)</b>	<b>(3.114.560)</b>	<b>1.364.381</b>

# 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 2022 (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	(689.234)	61.680	(443.674)	67.485
1 – 3 luni	555.607	358.516	(385.183)	(49.840)
3 – 6 luni	1.227.838	211.094	(1.884.797)	(234.439)
6 – 12 luni	3.170.558	519.409	1.273.115	(3.708)
1 – 2 ani	853.858	401	330.052	(372)
2 – 3 ani	(58.268)	-	353	(571)
3 – 4 ani	(75.611)	-	(584)	(780)
4 – 5 ani	(91.983)	-	(754)	(996)
5 – 7 ani	(207.958)	-	(2.211)	(2.846)
7 – 10 ani	(378.832)	-	(3.531)	(6.340)
10 – 15 ani	(279.484)	-	-	(16.501)
15 – 20 ani	51.639	-	-	-
Peste 20 de ani	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>4.078.130</b>	<b>1.151.100</b>	<b>(1.117.214)</b>	<b>(248.907)</b>

Interval de maturitate	EUR -200bps	USD -200bps	RON -200bps	CHF -200bps
Sub 1 luna	689.246	(61.681)	443.681	(67.486)
1 – 3 luni	(555.635)	(358.534)	385.202	49.842
3 – 6 luni	(1.227.960)	(211.114)	1.884.979	234.462
6 – 12 luni	(3.171.173)	(519.507)	(1.273.352)	3.709
1 – 2 ani	(854.106)	(401)	(330.144)	372
2 – 3 ani	58.291	-	(354)	571
3 – 4 ani	75.648	-	585	780
4 – 5 ani	92.036	-	755	997
5 – 7 ani	208.119	-	2.213	2.848
7 – 10 ani	379.237	-	3.535	6.346
10 – 15 ani	279.918	-	-	16.527
15 – 20 ani	(51.745)	-	-	-
Peste 20 de ani	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>(4.078.123)</b>	<b>(1.151.238)</b>	<b>1.117.099</b>	<b>248.969</b>



# 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 Grupul are expuneri semnificative la 31 decembrie 2023. 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.

<b>31 decembrie 2023</b>			
	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri
EUR	5%	(2.278)	(1.914)

<b>31 decembrie 2022</b>			
	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri
EUR	5%	578	486

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 (continuare)

##### Pozitia de schimb valutar

Activele si datoriile in RON si in valuta ale Grupului pot fi analizate la 31 decembrie 2023 astfel:

<i>Mii RON</i>	<b>RON</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
Numerar si conturi curente la banca centrala	714.545	69.245	5.789	5.726	<b>795.305</b>
Instrumente financiare derivate	106	-	-	-	<b>106</b>
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	18.284	-	<b>18.284</b>
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	114.898	175.271	227.589	-	<b>517.758</b>
Credite si avansuri acordate bancilor	7.563	193.935	10.708	10.234	<b>222.440</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	976.866	539.654	1.596	107.882	<b>1.625.998</b>
Imobilizari corporale	71.934	-	-	-	<b>71.934</b>
Imobilizari necorporale	15.578	-	-	-	<b>15.578</b>
Creante privind impozitul pe profit curent	284	-	-	-	<b>284</b>
Creante privind impozitul pe profit amanat,net	7.289	-	-	-	<b>7.289</b>
Alte active	98.435	1.128	2	2.906	<b>102.471</b>
<b>Total active</b>	<b>2.007.498</b>	<b>979.233</b>	<b>263.968</b>	<b>126.748</b>	<b>3.377.447</b>
Datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	2.239	-	-	-	<b>2.239</b>
Depozite de la banca centrala	-	-	-	-	<b>-</b>
Depozite de la banci	4	-	-	-	<b>4</b>
Depozite de la clienti	169.625	184.889	45.595	1.176	<b>401.285</b>
Instrumente financiare derivate	1.001.789	814.402	171.005	13.449	<b>2.000.645</b>
Alte imprumuturi	-	-	-	-	<b>-</b>
Alte datorii	35.418	25.508	394	11	<b>61.331</b>
<b>Total datorii</b>	<b>1.209.075</b>	<b>1.024.799</b>	<b>216.994</b>	<b>14.636</b>	<b>2.465.504</b>
<b>Pozitie bilantiara neta</b>	<b>798.423</b>	<b>(45.566)</b>	<b>46.974</b>	<b>112.112</b>	<b>911.943</b>
Derivate pentru managementul riscului					
<b>Pozitie totala neta</b>	<b>798.423</b>	<b>(45.566)</b>	<b>46.974</b>	<b>112.112</b>	<b>911.943</b>

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### d) Riscul valutar (continuare)

Actiunile si datoriile in RON si in valuta ale Grupului pot fi analizate la 31 decembrie 2022 astfel:

Mii RON	RON	EUR	USD	Altele	Total
Numerar si conturi curente la banca centrala	468.709	26.818	5.100	6.066	506.693
Instrumente financiare derivate	-	204	-	-	204
Actiunile financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	15.062	-	15.062
Actiunile financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	437.006	177.307	165.171	-	779.484
Credite si avansuri acordate bancilor	5.184	196.446	1.950	9.618	213.198
Credite si avansuri acordate clientilor	1.300.277	851.576	2.759	117.732	2.272.344
Imobilizari corporale	83.833	-	-	-	83.833
Imobilizari necorporale	10.205	-	-	-	10.205
Creante privind impozitul pe profit curent	621	-	-	-	621
Creante privind impozitul pe profit amanat,net	10.154	-	-	-	10.154
Alte active	105.410	871	1	2.856	109.138
<b>Total active</b>	<b>2.421.399</b>	<b>1.253.222</b>	<b>190.043</b>	<b>136.272</b>	<b>4.000.936</b>
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	-	-	-
Depozite de la banca centrala	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	301.362	321.809	593	2.047	625.811
Depozite de la clienti	1.014.047	1.177.308	223.936	11.978	2.427.269
Instrumente financiare derivate	1	456	287	-	744
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
Alte datorii	34.388	32.533	375	11	67.307
<b>Total datorii</b>	<b>1.349.798</b>	<b>1.532.106</b>	<b>225.191</b>	<b>14.036</b>	<b>3.121.131</b>
<b>Pozitie bilantiera neta</b>	<b>1.071.601</b>	<b>(278.884)</b>	<b>(35.148)</b>	<b>122.236</b>	<b>879.805</b>
Derivate pentru managementul riscului	(208.409)	290.936	37.043	(120.027)	(457)
<b>Pozitie totala neta</b>	<b>863.192</b>	<b>12.052</b>	<b>1.895</b>	<b>2.209</b>	<b>879.348</b>

\* 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 pozitiilor 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***

Grupul 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 Grup in administrarea riscului de lichiditate sunt: acoperirea necesarului de lichiditate, finantarea stabila necesara, indicatorul de lichiditate imediata calculat ca ponderea disponibilitatilor, depozitelor la banci si a titlurilor de stat libere de gaj in surse atrase si imprumutate.

Valoarea indicatorilor de lichiditate transmisi catre BNR conform intervalelor de maturitate la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022 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 2023 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

Mii RON	Sub 1 an	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active					
Numerar si conturi curente la banca centrala	795.305	-	-	-	795.305
	106	-	-	-	106
Instrumente financiare derivate					
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	18.284	18.284
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	113.970	373.674	10.758	19.356	517.758
Credite si avansuri acordate bancilor	222.440	-	-	-	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor	738.190	406.632	481.176	-	1.625.998
Imobilizari corporale	1.839	21.680	-	48.415	71.934
Imobilizari necorporale	-	-	-	15.578	15.578
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	284	284
	-	-	-	7.289	7.289
Creante privind impozitul pe profitul amanat, nete	-	-	-	102.471	102.471
Alte active	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>1.871.850</b>	<b>801.986</b>	<b>491.934</b>	<b>211.677</b>	<b>3.377.447</b>
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	2.239	-	-	-	2.239
Depozite de la banca centrala	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	401.285	-	-	-	401.285
Depozite de la clienti	1.980.676	19.658	311	-	2.000.645
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
Alte datorii	46.140	15.195	-	-	61.335
<b>Total datorii</b>	<b>2.430.340</b>	<b>34.853</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>2.465.504</b>
<b>Pozitie totala neta</b>	<b>(558.490)</b>	<b>767.133</b>	<b>491.623</b>	<b>211.677</b>	<b>911.943</b>

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### e) Riscul de lichiditate (continuare)

Gap-urile negative de lichiditate inregistrate de Grup pe primele 2 benzi de scadenta sunt determinate de structura bilantului bancii, unde activele au in mod natural scadente mai lungi, iar pasivele, in special depozitele de la clientela nebankara, 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, Grupul detine un portofoliu semnificativ de titluri de stat ce poate fi imediat transformat in lichiditati, pentru acoperirea oricarui necesar de finantat, precum si o linie de finantare pentru situatii neprevazute acordata de CEB NV, in valoare de 85 milioane EUR.

Activele si datoriile Grupului analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2022 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

Mii RON	Sub 1 an	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active					
Numerar si conturi curente la banca centrala	506.693	-	-	-	506.693
Instrumente financiare derivate	204	-	-	-	204
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	15.062	15.062
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	587.901	155.121	19.761	16.701	779.484
Credite si avansuri acordate bancilor	213.198	-	-	-	213.198
Credite si avansuri acordate clientilor	1.184.711	505.126	582.507	-	2.272.344
Imobilizari corporale	-	-	-	83.834	83.834
Imobilizari necorporale	-	-	-	10.205	10.205
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	621	621
Creante privind impozitul pe profitul amanat, nete	-	-	-	10.153	10.153
Alte active	-	-	-	109.138	109.138
<b>Total active</b>	<b>2.492.707</b>	<b>660.247</b>	<b>602.268</b>	<b>245.714</b>	<b>4.000.936</b>
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	744	-	-	-	744
Depozite de la banca centrala	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	625.811	-	-	-	625.811
Depozite de la clienti	2.392.023	34.880	366	-	2.427.269
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
Alte datorii	67.307	-	-	-	67.307
<b>Total datorii</b>	<b>3.085.885</b>	<b>34.880</b>	<b>366</b>	<b>-</b>	<b>3.121.131</b>
<b>Pozitie totala neta</b>	<b>(593.178)</b>	<b>625.367</b>	<b>601.902</b>	<b>245.714</b>	<b>879.805</b>

**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***Mii RON*

	<b>La vedere</b>	<b>Sub 3 luni</b>	<b>3 luni - 1 an</b>	<b>5-Jan ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Intrari / (iesiri) Brute</b>
<b>31 decembrie 2023</b>						
<b>Datorii nederivate</b>						
Depozite de la banci	(296.760)	(104.624)	-	-	-	<b>(401.384)</b>
Depozite de la clienti	(416.227)	(979.304)	(604.320)	(20.754)	(311)	<b>(2.020.916)</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(712.987)</b>	<b>(1.083.928)</b>	<b>(604.320)</b>	<b>(20.754)</b>	<b>(311)</b>	<b>(2.422.300)</b>
<b>Instrumente derivate</b>						
La valoare justa:						
Iesiri	(2.239)	-	-	-	-	<b>(2.239)</b>
Intrari	106	-	-	-	-	<b>106</b>
	<b>(2.133)</b>	-	-	-	-	<b>(2.133)</b>
Angajamente nefolosite	<b>1.049.165</b>	-	-	-	-	<b>1.049.165</b>

*Mii RON*

	<b>La vedere</b>	<b>Sub 3 luni</b>	<b>3 luni - 1 an</b>	<b>5-Jan ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Intrari / (iesiri) Brute</b>
<b>31 decembrie 2022</b>						
<b>Datorii nederivate</b>						
Depozite de la banci	(29.967)	(595.844)	-	-	-	<b>(625.811)</b>
Depozite de la clienti	(550.155)	(1.225.066)	(644.930)	(36.272)	(366)	<b>(2.456.789)</b>
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(580.122)</b>	<b>(1.820.910)</b>	<b>(644.930)</b>	<b>(36.272)</b>	<b>(366)</b>	<b>(3.082.600)</b>
<b>Instrumente derivate</b>						
La valoare justa:						
Iesiri	(744)	-	-	-	-	<b>(744)</b>
Intrari	204	-	-	-	-	<b>204</b>
	<b>(540)</b>	-	-	-	-	<b>(540)</b>
Angajamente nefolosite	<b>1.034.558</b>	-	-	-	-	<b>1.034.558</b>

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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

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

#### **f) 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, in conformitate cu legislatia in vigoare.

#### **g) 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.



# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

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

#### g) Riscul operational (continuare)

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 gestionarea 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.

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.

#### h) Riscul climatic

Modul in care functioneaza economia deprinde de schimbarile climatice, in consecinta si institutiile financiare sunt afectate de impactul modificarilor climatice. Riscul climatic nu trebuie privit ca un risc de sine statator inasa reprezinta un accelerator al celorlalte riscuri gestionate de catre Grup.

Riscul climatic se compune din 2 categorii de riscuri : riscul fizic si riscul de tranzitie.

Riscul fizic este determinat de fenomenele meteorologice extreme (furtuni, inundatii, incendii etc).

Riscul de tranzitie apare ca urmare a masurilor luate pentru diminuarea efectelor schimbarilor climatice si a tranzitiei catre o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon.

Pentru gestionarea acestor riscuri, pentru creditele cu expunere semnificativa se aplica prevederile «Politicii de risc ESG ». Astfel Grupul utilizeaza un chestionar de evaluare ESG, la momentul acordarii de credite, modificarilor de conditii contractuale sau prelungirilor de credite, aferente debitorilor cu expuneri mai mari de 5 milioane lei.

In cursul anului 2023 Grupul a evaluat un numar de 27 de clienti cu expuneri la 31.12.2023 in valoare de 313.287 mii lei, din care un singur client a fost identificat cu risc ESG ridicat, cu o expunere de 16.525 mii lei.

# 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. Estimari si judecati 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 este implicat într-o serie de litigii cu clienții pentru clauze abuzive, clienții pretinzând ca fiind abuzive următoarele: comisionul de acordare, comisionul de administrare și comisioanele de reeșalonare. În acest sens au fost recunoscute provizioane de 6.041 mii lei la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 7.476 mii lei). Aceste provizioane conțin, de asemenea, rezultatele estimate ale potențialelor litigii viitoare care pot rezulta pe acest tip de subiect în viitor.

#### b) Rationamente profesionale

##### *Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti*

In conformitate cu procedura interna de evaluare a deprecierei (vezi Nota 3), Grupul revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active lunar. Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere. Grupul emite judecati cu privire la informatiile care sa indice existenta unor indicatori obiectivi de depreciere care sa aiba influenta asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit; in acelasi timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implica judecati din partea conducerii si in contextul macroeconomic actual, fiind aplicate ajustari post model. Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea atat a valorii cat si a periodicitatii fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite regulat pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si pierderile suportate efectiv din credite.

Avand in vedere incertitudinile inregistrate in economie, cum ar fi cresterea inflatiei, cresterea dobanzilor de referinta, cresterea preturilor in piata energiei, dificultățile întâmpinate pe lanțul de aprovizionare, Grupul a aplicat o serie de ajustari post-model pentru a adapta modelul riscului de credit la noul context economic.

Ajustările post-model aplicate în anul 2022 pentru a estima efectul evenimentului pandemic s-au pastrat in mare parte si in anul 2023. Astfel, au fost evaluate expuneri din sectoare ca fiind sensibile (spre exemplu sectoarele de activitate real estate si producatori / consumatori de energie) sau la cresterea IRCC cu efect in gradul de indatorare al debitorilor persoane fizice cu credite in RON.

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 neplata la nivelul debitorilor care, altfel, s-ar fi confruntat cu dificultati in plata datoriilor catre diversi creditori.

La sfarsitul anului 2023 Grupul a aplicat ajustari post-model in valoare de 42,8 milioane lei, reprezentand 15,8 milioane RON pentru clientii din portofoliul creditelor corporate avand in vedere incertitudinea privind cresterea semnificativa a riscului de credit ca urmare a contextului geopolitic cu volatilitatile aferente costurilor pentru materia prima, ale preturilor la energie si ale costurilor de finantare, iar pentru portofoliul creditelor ipotecare au fost alocate ajustari post-model in valoare de 27,0 milioane RON ca urmare a aplicarii unei curbe minime de LGD pentru clientii cu termene indelungate de recuperate aflati in executare, pentru clientii care ar putea fi afectati de cresterea gradului de indatorare ca urmare a cresterii IRCC si pentru clientii care ar putea da in plata proprietatea locativa.

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

## **Note la situatiile financiare consolidate**

### **5. Estimari si rationamente profesionale**

#### **b) Rationamente profesionale (continuare)**

In anul 2022 Banca a aplicat ajustari post-model in valoare de 57,9 milioane lei, reprezentand 32,4 milioane RON pentru clientii din portofoliul creditelor corporate avand in vedere incertitudinea privind cresterea semnificativa a riscului de credit ca urmare a contextului geopolitic cu cresteri de costuri pentru materia prima, cresteri ale preturilor la energie si cresteri privind costul de finatare, iar pentru portofoliul creditelor ipotecare au fost alocate ajustari post-model in valoare de 25,5 milioane RON ca urmare a aplicarii unei curbe minime de LGD pentru clientii cu termene indelungate de recuperate aflati in executare, ajustarii garantiilor cu coeficienti deteriorati pentru clientii cu improbabilitate de plata.

### **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 cotatii diferite in aceasi plaja, da o mai mare pondere unei cotatii 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.

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 6. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

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 determinarii valorii juste:

Mii RON

<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Nivelul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>				
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	106	-	106
Activele financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere – instrumente de capital	932	-	17.352	18.284
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	<b>512.246</b>	-	<b>5.512</b>	<b>517.758</b>
Instrumente de capital - actiuni	13.844	-	5.512	19.356
Instrumente de datorie – titluri de stat	498.402	-	-	498.402
<b>Total</b>	<b>513.178</b>	<b>106</b>	<b>22.864</b>	<b>536.148</b>
<b>Datorii financiare</b>				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	2.239	-	<b>2.239</b>
<b>Total</b>	-	<b>2.239</b>	-	<b>2.239</b>

Mii RON

<b>31 decembrie 2022</b>	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Nivelul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>				
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	204	-	204
Activele financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere – instrumente de capital	766	-	14.296	15.062
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	<b>339.400</b>	<b>440.084</b>	-	<b>779.484</b>
Instrumente de capital - actiuni	11.189	-	5.512	16.701
Instrumente de datorie – titluri de stat	328.211	434.572	-	762.783
<b>Total</b>	<b>340.166</b>	<b>440.288</b>	<b>14.296</b>	<b>794.750</b>
<b>Datorii financiare</b>				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	744	-	<b>744</b>
<b>Total</b>	-	<b>744</b>	-	<b>744</b>

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 intrumentelor financiare (continuare)

Urmatorul tabel sumarizeaza valorile nete contabile si valorile juste pentru fiecare clasa de active si datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare a Grupului la 31 decembrie 2023:

*Mii RON*

<i>Active</i>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total valoare justa</b>	<b>Valoare contabila</b>
Credite si avansuri acordate bancilor	-	222.440	-	222.440	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.645.793	1.645.793	1.625.998
<b>Total</b>	-	<b>222.440</b>	<b>1.645.793</b>	<b>1.868.233</b>	<b>1.848.438</b>
<i>Datorii</i>					
Depozite de la banci	-	401.285	-	401.285	<b>401.285</b>
Depozite de la clienti	-	-	2.015.352	2.015.352	2.000.645
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>401.285</b>	<b>2.015.352</b>	<b>2.416.637</b>	<b>2.401.930</b>

Urmatorul tabel sumarizeaza valorile nete contabile si valorile juste pentru fiecare clasa de active si datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare a Grupului la 31 decembrie 2022:

*Mii RON*

<i>Active</i>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total valoare justa</b>	<b>Valoare contabila</b>
Credite si avansuri acordate bancilor	-	213.198	-	<b>213.198</b>	213.198
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	2.267.406	<b>2.267.406</b>	2.272.344
<b>Total</b>	-	<b>213.198</b>	<b>2.267.406</b>	<b>2.480.604</b>	<b>2.485.542</b>
<i>Datorii</i>					
Depozite de la banci	-	625.811	-	<b>625.811</b>	625.811
Depozite de la clienti	-	-	2.436.145	<b>2.436.145</b>	2.427.269
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>625.811</b>	<b>2.436.145</b>	<b>3.061.956</b>	<b>3.053.080</b>

# 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 scadentarelor din contract pentru creditele nedepreciate, iar in cazul creditelor depreciate, se tine cont de estimarile de recuperare facute, respectiv de pierderile aferente. 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.

### 7. Venituri nete din dobanzi

Mii RON

	2023	2022
<b>Venituri din dobanzi prin metoda dobanzii efective</b>		
Credite si avansuri acordate bancilor (include venituri din dobanzi pentru plasamente la BNR)	17.365	1.665
Titluri de investitii	27.967	24.009
Credite acordate clientele	189.311	157.278
Venituri din dobanzi din instrumente derivate	2.785	684
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>237.428</b>	<b>183.636</b>

In cursul anului 2023 veniturile din dobanzi aferente creditelor neperformante sunt in valoare de 2.124 mii RON (dec 2022: 2.386 mii RON).

#### Cheltuieli cu dobanzi

Depozite de la banci (include cheltuieli cu dobanzi pentru plasamente de la BNR)	(7.632)	(10.927)
Depozite de la clienti	(68.163)	(30.253)
Cheltuieli cu dobanzi din instrumente derivate	(868)	(1.733)
Cheltuieli cu dobanzi din contracte de leasing	(176)	(177)
<b>Total cheltuieli cu dobanzi</b>	<b>(76.839)</b>	<b>(43.090)</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>160.589</b>	<b>140.546</b>

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 8. Venituri nete din speze si comisioane

Mii RON

	2023	2022
<b>Venituri din speze si comisioane efectuate</b>		
Comisioane aferente tranzactiilor cu cardurile	33.853	32.333
Emitere de scrisori de garantie	523	545
Tranzactii de incasari si plati	6.548	7.271
Altele	4.552	4.596
<b>Total venituri din speze si comisioane</b>	<b>45.476</b>	<b>44.745</b>
<b>Cheltuieli cu speze si comisioane</b>		
Tranzactii de incasari si plati	(18.157)	(18.216)
Cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	(58)	(67)
Altele	-	(1)
<b>Total cheltuieli cu speze si comisioane</b>	<b>(18.215)</b>	<b>(18.284)</b>
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>	<b>27.261</b>	<b>26.461</b>

### 9. Alte venituri operationale

Mii RON

	2023	2022
Venituri din dividende	2.184	1.925
Venituri din chirii	393	451
Alte venituri (*)	24.588	44.057
<b>Total</b>	<b>27.165</b>	<b>46.433</b>

(\*)Alte venituri includ in principal venituri din recuperari de creante, scoase in afara bilantului, 15.923 mii RON pentru anul 2023 (33.793 mii RON pentru anul 2022).

### 10. Castiguri realizate aferente titlurilor de valoare

Mii RON

	2023	2022
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	27	99
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>99</b>

### 11. Venituri nete din tranzactionare

Mii RON

	2023	2022
Castig net din tranzactii de schimb valutar	4.857	6.593
Pierdere neta din reevaluarea activelor/pasivelor in valuta	2.534	3.115
<b>Total</b>	<b>7.391</b>	<b>9.708</b>

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

### Note la situatiile financiare consolidate

#### 12. Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa la contul de profit si pierdere

*Mii RON*

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cheltuieli cu ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientilor	(132.059)	(113.104)
Venituri din ajustari pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientilor	158.951	100.768
Pierderi din creante nerecuperabile neacoperite de provizioane	(1.378)	(8.321)
Alocarea neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	(198)	(873)
	<hr/>	<hr/>
<b>Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii activelor financiare</b>	<b><u>25.316</u></b>	<b><u>(21.530)</u></b>

#### 13. Cheltuieli cu personalul

*Mii RON*

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Salarii si cheltuieli asimilate	(90.552)	(81.000)
Contributii sociale	(3.359)	(2.916)
Provizion pentru concedii neefectuate	(500)	(769)
	<hr/>	<hr/>
<b>Total</b>	<b><u>(94.411)</u></b>	<b><u>(84.685)</u></b>

Numarul de angajati ai Grupului din statul de plata al lunii decembrie 2023 era de 588 de angajati (decembrie 2022: 652 de angajati).



# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 14. Alte cheltuieli operationale

Mii RON

	2023	2022
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	(12.076)	(14.179)
Cheltuieli cu chiriile (i)	(398)	(363)
Materiale si obiecte de inventar	(2.581)	(2.500)
Alte taxe	(2.138)	(2.316)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare	(3.025)	(4.882)
Reclama si publicitate	(4.789)	(5.219)
Cheltuieli postale si telefon	(6.354)	(6.284)
Cheltuieli cu utilitatile	(3.453)	(4.154)
Cheltuieli cu reparatii si de intretinere	(14.784)	(12.590)
Cheltuieli cu transportul si deplasarile	(497)	(475)
Partea neamortizata a imobilizarilor scoase din functiune	(730)	(21)
Provizion pentru litigii	-	(652)
Alte cheltuieli, inclusiv cheltuieli/venituri nete provenite din revanzarea activelor recuperate (ii)	(5.893)	(5.457)
<b>Total</b>	<b>(56.718)</b>	<b>(59.092)</b>

(i) Cheltuielile cu chiriile includ cheltuieli cu chiriile pe termen scurt in valoare de 313 mii RON (dec 2022: 292 mii RON) si pentru active de valoare mica de 17 mii RON (dec 2022: 17 mii RON).

(ii)

Mii RON

	2023	Servicii privind auditul statutar	Alte servicii de asigurare	Servicii de consultanta fiscala	Alte servicii non-audit
Suma platita		(985)*	(250)	-	-
Din care sume platite pentru anul 2022		(482)	-	-	-
Suma de plata		(620)	-	-	-

\* Include cheltuiala aferenta Audit FINREP la 30.06.2023 218 mii RON

	2022	Servicii privind auditul statutar	Alte servicii de asigurare	Servicii de consultanta fiscala	Alte servicii non-audit
Suma platita		(1.245)*	(95)	-	-
Din care sume platite pentru anul 2021		(589)	-	-	-
Suma de plata		(482)	-	-	-

\* Include cheltuiala aferenta Audit FINREP la 30.06.2022 203 mii RON

In cursul anului 2023 auditorul statutar nu a prestat alte servicii decat cele de audit si asigurare.

**CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.****Note la situatiile financiare consolidate****15. Cheltuiala cu impozitul pe profit***Mii RON*

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(11.114)	(5.545)
Cheltuiala cu impozitul pe profitul amanat	(147)	(488)
<b>Cheltuiala cu impozitul pe profit</b>	<b>(11.261)</b>	<b>(6.033)</b>

**Reconcilierea profitului inainte de impozitare cu cheltuiala cu impozitul pe profit***Mii RON*

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Profit/ (Pierdere) inainte de impozitare</b>	<b>78.082</b>	<b>36.784</b>
<b>Impozitare in conformitate cu rata statutara de 16%</b>	<b>(12.493)</b>	<b>(5.885)</b>
Efectul datorat cheltuielilor nedeductibile	387	(24)
Efectul datorat castigurilor neimpozabile	(28)	63
Diferente de amortizare contabila si fiscala	119	122
Impactul altor elemente si venituri/cheltuieli cu impozitul amanat	754	(309)
<b>Cheltuiala cu impozitul pe profit</b>	<b>(11.261)</b>	<b>(6.033)</b>

**16. Numerar si echivalente de numerar***Mii RON*

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Numerar in casierie si ATM	56.558	66.166
Conturi la banci (maturitate initiala sub 3 luni) (nota 18)	215.334	208.972
<b>Total numerar si echivalente de numerar</b>	<b>271.892</b>	<b>275.138</b>

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

**17. Numerar si conturi curente la banca centrala**

*Mii RON*

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Numerar in casierie	42.645	50.950
Numerar in ATM	13.913	15.216
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	738.747	440.527
<b>Total</b>	<b>795.305</b>	<b>506.693</b>

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 2023, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2022: 8%) pentru fondurile denumite in RON atrase de la clienti si de 5% (31 decembrie 2022: 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*

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Conturi corespondent la banci (nostro)	28.726	16.747
Depozite la vedere la banci	186.608	192.225
Depozite la termen la banci	6.380	4.128
Depozite colaterale la banci	726	98
<b>Total</b>	<b>222.440</b>	<b>213.198</b>

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

*Mii RON*

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Derivative pe cursul de schimb valutar (swap-uri si forward-uri)	106	204
Actiuni VISA	18.284	15.062
<b>Total</b>	<b>18.390</b>	<b>15.266</b>

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 19. Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (continuare)

Reevaluarea acțiunilor preferentiale de clasa C VISA Inc. se realizează pe baza ipotezelor și estimarilor rezonabile interne pentru acțiunile de clasa C și pe baza prețurilor cotate de piață pentru acțiunile de clasa A. Vânzarea de acțiuni este limitată la anumite condiții, care pot restricționa conversia acțiunilor preferentiale în acțiuni tranzacționabile VISA Inc. Datorită acestor condiții limitative valoarea justă a acțiunilor preferentiale a fost plafonată în comparație cu acțiunile comune VISA Inc. Clasa A tranzacționabile. În consecință, prețul acțiunilor 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 acțiunilor 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.

Mii RON

	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional	Active	Datorii	Notional
<b>Derivative - piata OTC</b>						
Swap-uri pe cursul de schimb valutar	22	2.192	251.132	41	741	408.510
Forward-uri pe cursul de schimb valutar	84	47	271.400	163	4	62.588
<b>Total</b>	<b>106</b>	<b>2.239</b>	<b>522.532</b>	<b>204</b>	<b>745</b>	<b>471.098</b>

### 21. Titluri de investitii

Mii RON

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	517.758	779.484
<b>Total titluri de investitii</b>	<b>517.758</b>	<b>779.484</b>

Mii RON

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>		
Titluri de stat (i)	498.402	762.783
Instrumente de capital (ii)	19.356	16.701
<b>Total titluri disponibile in vederea vanzarii</b>	<b>517.758</b>	<b>779.484</b>

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

### Note la situatiile financiare consolidate

#### 21. Titluri de investitii (continuare)

- (i) La 31 decembrie 2023 si 2022 Grupul detine titlurile de stat emise de catre Guvernul Romaniei (Ministerul Finantelor Publice).
- (ii) La 31 decembrie 2023 si 2022 Grupul detine instrumente de capital sub forma de actiuni la Transfond S.A. si Biroul de Credit S.A.
- (iii) La 31 decembrie 2023 soldul provizionului pentru titlurile de stat detinute de Grup a fost de 785 mii RON (31 decembrie 2022 : 1.201 mii RON).

La 31 decembrie 2023 Grupul nu era angajat in tranzactii Repo cu titluri de stat (2022: 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 2023	31 decembrie 2022
Clienti corporate	521,683	1.184.105
Intreprinderi mici si mijlocii	116,582	117.844
Persoane fizice	1,115,830	1.132.245
<b>Valoarea bruta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>	<b>1,754,095</b>	<b>2.434.194</b>
Minus: Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	(128,097)	(161.849)
<b>Total</b>	<b>1.625.998</b>	<b>2.272.344</b>

## 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 2023 si 31 decembrie 2022:

*Mii RON*

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
A. Agricultura, silvicultura si pescuit	5.249	11.504
B. Industria extractiva	-	-
C. Industria prelucratoare	66.048	112.096
D. Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	10.569	13.898
E. Distributia apei; Salubritate, gestionarea deeurilor, activitati de decontaminare	-	28
F. Constructii	109.465	171.744
G. Comert cu ridicata si cu amanuntul; Repararea autovehiculelor si motocicletelor	119.689	207.794
H. Transport si depozitare	17.235	35.579
I. Hoteluri si restaurante	37.409	53.719
J. Informatii si comunicatii	1	28
K. Intermedieri financiare si asigurari	29.427	366.910
L. Tranzactii imobiliare	81.679	115.314
M. Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	88.554	100.932
N. Activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	38.381	41.296
P. Invatamant	3.327	2.269
Q. Sanatate si asistenta sociala	-	1.586
R. Activitati de spectacole, culturale si recreative	362	944
S. Alte activitati de servicii	1	16
U. Activitati ale organizatiilor si organismelor extrateritoriale	2.746	3.989
Persoane fizice	1.015.855	1.032.698
<b>Total</b>	<b>1.625.998</b>	<b>2.272.344</b>

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

#### b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor

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

#### Credite Corporate

31.12.2023

Valoare bruta contabila Scala de rating intern	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	335.626	29.110	-	364.736
Grupa 2	1.872	102.566	-	104.438
Grupa 3	-	50.354	-	50.354
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	2.065	2.065
<b>Total</b>	<b>337.498</b>	<b>182.030</b>	<b>2.065</b>	<b>521.593</b>
<b>Depreciere</b>	<b>(1.016)</b>	<b>(16.536)</b>	<b>(2.052)</b>	<b>(19.604)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>336.482</b>	<b>165.494</b>	<b>13</b>	<b>501.989</b>

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

31.12.2022

Valoare bruta contabila Scala de rating intern	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	349.719	164.469	-	514.188
Grupa 2	233.181	15.041	-	248.222
Grupa 3	320.215	93.347	-	413.562
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	8.133	8.133
<b>Total</b>	<b>903.115</b>	<b>272.857</b>	<b>8.133</b>	<b>1.184.105</b>
<b>Depreciere</b>	<b>(14.858)</b>	<b>(36.205)</b>	<b>(2.827)</b>	<b>(53.890)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>888.257</b>	<b>236.652</b>	<b>5.306</b>	<b>1.130.215</b>

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

	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:

	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>Colectiv</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	
<b>Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023**</b>	886.410	261.371	8.133	<b>1.155.914</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	82.047	61.707	343	<b>144.097</b>
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(499.838)	(173.613)	(6.553)	<b>(680.004)</b>
Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari din expuneri*	7.766	1	142	<b>7.909</b>
Rambursari parțiale din expuneri deja existente	(88.083)	(18.240)	-	<b>(106.323)</b>
Transfer in Stadiul 1	15.123	(15.123)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(65.927)	65.927	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante sau cesiuni	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Valoarea contabila bruta la 31.12.2023</b>	<b>337.498</b>	<b>182.030</b>	<b>2.065</b>	<b>521.593</b>

	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>Colectiv</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	
<b>Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2022</b>	630.044	390.913	4.821	<b>1.025.778</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	565.716	101.089	1.840	<b>668.645</b>
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(313.852)	(191.635)	(1.631)	<b>(507.118)</b>
Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari din expuneri*	70.794	9.171	130	<b>80.095</b>
Rambursari parțiale din expuneri deja existente	(50.211)	(30.743)	(1.259)	<b>(82.213)</b>
Transfer in Stadiul 1	43.317	(43.317)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(42.693)	42.693	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	(5.314)	5.314	-
Stergeri din creante sau cesiuni	-	-	(1.082)	<b>(1.082)</b>
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Valoarea contabila bruta la 31.12.2022</b>	<b>903.115</b>	<b>272.857</b>	<b>8.133</b>	<b>1.184.105</b>

\*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

\*\*\*) Diferenta dintre valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022 si valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023 provine din reclassificarea in cursul anului 2023 a 23 de clienti din Corporate in Intreprinderi mici si mijlocii (-47.458.955 lei) si a 2 clienti din Intreprinderi mici si mijlocii in Corporate (3.149.152 lei)



# 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 în pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023 (conform IFRS9)*</b>	<b>14.825</b>	<b>35.895</b>	<b>2.827</b>	<b>53.547</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	274	3.531	330	4.135
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(11.498)	(21.866)	(1.275)	(34.639)
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	33	235	170	438
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(2.605)	(1.292)	-	(3.897)
Transfer in Stadiul 1	33	(33)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(66)	66	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	20	-	-	20
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2023</b>	<b>1.016</b>	<b>16.536</b>	<b>2.052</b>	<b>19.604</b>

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022 (conform IFRS9)</b>	<b>5.042</b>	<b>40.292</b>	<b>4.357</b>	<b>49.691</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	11.776	21.525	276	33.577
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(3.306)	(23.957)	(1.289)	(28.552)
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	1.443	674	776	2.893
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(1.209)	(1.212)	(216)	(2.637)
Transfer in Stadiul 1	1.196	(1.196)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(74)	74	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	(5)	5	-
Stergeri din creante	-	-	(1.082)	(1.082)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(10)	10	-	-
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>14.858</b>	<b>36.205</b>	<b>2.827</b>	<b>53.890</b>

\*) Diferenta dintre total depreciere la 31 decembrie 2022 si total depreciere la 1 ianuarie 2023 provine din reclassificarea in cursul anului 2023 a 23 de clienti din Corporate in Intreprinderi mici si mijlocii (-2.966.198 lei) si a 2 clienti din Intreprinderi mici si mijlocii in Corporate (7.459 lei)

# 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	31 decembrie 2023			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	35.531	12.782	-	48.313
Grupa 2	31.517	7.908	-	39.425
Grupa 3	16.683	3.383	-	20.066
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	8.778	8.778
<b>Total</b>	<b>83.731</b>	<b>24.073</b>	<b>8.778</b>	<b>116.582</b>
<b>Depreciere</b>	<b>(356)</b>	<b>(325)</b>	<b>(7.811)</b>	<b>(8.492)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>83.375</b>	<b>23.748</b>	<b>967</b>	<b>108.090</b>

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

	Interval PD
<b>Grupa 1</b>	<b>0.00% -2,00%</b>
<b>Grupa 2</b>	<b>2,00%- 4,00%</b>
<b>Grupa 3</b>	<b>&gt; 4.00%</b>

Valoare bruta contabila	31 decembrie 2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	4.498	50	-	4.548
Grupa 2	30.055	851	-	30.906
Grupa 3	62.864	8.578	-	71.442
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	10.948	10.948
<b>Total</b>	<b>97.417</b>	<b>9.479</b>	<b>10.948</b>	<b>117.844</b>
<b>Depreciere</b>	<b>(1.124)</b>	<b>(350)</b>	<b>(7.020)</b>	<b>(8.494)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>96.293</b>	<b>9.129</b>	<b>3.928</b>	<b>109.350</b>

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2022:

	Interval PD
<b>Grupa 1</b>	<b>0.00% -2,00%</b>
<b>Grupa 2</b>	<b>2,00%- 4,00%</b>
<b>Grupa 3</b>	<b>&gt; 4.00%</b>

# 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	
<b>Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023**</b>	<b>114.122</b>	<b>20.965</b>	<b>10.948</b>	<b>146.035</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	40.017	13.514	4.822	58.353
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(56.865)	(3.916)	(5.414)	(66.195)
Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	620	-	23	643
Rambursari partiale din expuneri deja existente	(16.340)	(3.942)	(1.972)	(22.254)
Transfer in Stadiul 1	7.151	(7.151)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(4.974)	4.974	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	(371)	371	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Valoarea contabila bruta la 31.12.2023</b>	<b>83.731</b>	<b>24.073</b>	<b>8.778</b>	<b>116.582</b>

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Individual	
<b>Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2022</b>	<b>74.156</b>	<b>28.004</b>	<b>19.731</b>	<b>121.891</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	36.556	1.796	1	38.353
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(9.882)	(5.402)	(1.973)	(17.257)
Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	5.840	-	374	6.214
Rambursari partiale din expuneri deja existente	(22.317)	(1.824)	(3.478)	(27.619)
Transfer in Stadiul 1	14.161	(14.160)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(1.097)	1.097	-	-
Transfer in Stadiul 3	0	(32)	32	-
Stergeri din creante	-	-	(3.739)	(3.739)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Valoarea contabila bruta la 31.12.2022</b>	<b>97.417</b>	<b>9.479</b>	<b>10.948</b>	<b>117.844</b>

\*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

\*\*\*) Diferenta dintre valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022 si valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023 provine din reclasificarea in cursul anului 2023 a 23 de clienti din Corporate in Intreprinderi mici si mijlocii (-47.458.955 lei) si a 2 clienti din Intreprinderi mici si mijlocii in Corporate (3.149.152 lei)

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

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023 (conform IFRS9)*</b>	<b>1.156</b>	<b>660</b>	<b>7.020</b>	<b>8.836</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	239	188	4.571	4.998
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(498)	(283)	(4.489)	(5.270)
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	4	22	1.363	1.389
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(537)	(208)	(716)	(1.461)
Transfer in Stadiul 1	51	(51)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(59)	59	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	(62)	62	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2023</b>	<b>356</b>	<b>325</b>	<b>7.811</b>	<b>8.492</b>

# 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
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022 (conform IFRS9)</b>	<b>148</b>	<b>601</b>	<b>10.295</b>	<b>11.044</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	835	63	-	898
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(12)	(260)	337	65
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	173	6	825	1.004
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(81)	-	(698)	(779)
Transfer in Stadiul 1	61	(61)	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	1	-	1
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante	-	-	(3.739)	(3.739)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>1.124</b>	<b>350</b>	<b>7.020</b>	<b>8.494</b>

\*) Diferenta dintre total depreciere la 31 decembrie 2022 si total depreciere la 1 ianuarie 2023 provine din reclassificarea in cursul anului 2023 a 23 de clienti din Corporate in Intreprinderi mici si mijlocii (-2.966.198 lei) si a 2 clienti din Intreprinderi mici si mijlocii in Corporate (7.459 lei)

### Credite Ipotecare

Valoare bruta contabila	31 decembrie 2023			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	198.823	36.000	-	234.823
Grupa 2	131.640	28.544	-	160.184
Grupa 3	110.958	16.229	-	127.187
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	102.087	102.087
<b>Total</b>	<b>441.421</b>	<b>80.773</b>	<b>102.087</b>	<b>624.281</b>
<b>Depreciere</b>	<b>(3.201)</b>	<b>(6.630)</b>	<b>(78.023)</b>	<b>(87.854)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>438.220</b>	<b>74.143</b>	<b>24.064</b>	<b>536.427</b>

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

	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)

Valoare bruta contabila	31 decembrie 2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	-	-	-	-
Grupa 2	238.237	84.743	-	322.980
Grupa 3	81.059	166.560	-	247.620
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	113.975	113.975
<b>Total</b>	<b>319.296</b>	<b>251.303</b>	<b>113.975</b>	<b>684.575</b>
<b>Depreciere</b>	<b>(1.105)</b>	<b>(10.497)</b>	<b>(81.954)</b>	<b>(93.556)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>318.191</b>	<b>240.807</b>	<b>32.021</b>	<b>591.019</b>

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

	Interval PD
<b>Grupa 1</b>	<b>0.00% -2.00%</b>
<b>Grupa 2</b>	<b>2.00%- 4.00%</b>
<b>Grupa 3</b>	<b>&gt; 4.00%</b>

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

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
<b>Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023</b>	<b>319.296</b>	<b>251.303</b>	<b>113.975</b>	<b>684.574</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	138.602	35.851	18.532	192.985
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(117.523)	(77.457)	(25.104)	(220.084)
Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	527	202	3.836	4.565
Rambursari parțiale din expuneri deja existente	(24.907)	(2.480)	(1.570)	(28.957)
Transfer in Stadiul 1	139.468	(137.057)	(2.411)	-
Transfer in Stadiul 2	(13.659)	18.327	(4.668)	-
Transfer in Stadiul 3	(383)	(7.916)	8.299	-
Stergeri din creante	-	-	(8.802)	(8.802)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Valoarea contabila bruta la 31.12.2023</b>	<b>441.421</b>	<b>80.773</b>	<b>102.087</b>	<b>624.281</b>

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
<b>Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2022</b>	<b>353.367</b>	<b>177.254</b>	<b>145.531</b>	<b>676.152</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	46.825	59.542	643	107.010
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(25.639)	(10.533)	(28.670)	(64.841)
Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	1.079	845	3.399	5.323
Rambursari parțiale din expuneri deja existente	(21.780)	(14.272)	(3.017)	(39.069)
Transfer in Stadiul 1	37.296	(36.936)	(360)	-
Transfer in Stadiul 2	(71.678)	88.557	(16.879)	-
Transfer in Stadiul 3	(1.560)	(13.154)	14.714	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	1.386	-	(1.386)	-

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

Valoarea contabila bruta la 31.12.2022

319.296	251.303	113.975	684.575
---------	---------	---------	---------

\*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

### 22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

#### b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

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

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023 (conform IFRS9)</b>	<b>1.105</b>	<b>10.497</b>	<b>81.954</b>	<b>93.556</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	918	5.056	11.723	17.697
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(355)	(2.959)	(13.600)	(16.914)
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	720	319	12.106	13.145
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(5.524)	(3.857)	(1.447)	(10.828)
Transfer in Stadiul 1	6.391	(4.931)	(1.460)	-
Transfer in Stadiul 2	(52)	2.913	(2.861)	-
Transfer in Stadiul 3	(2)	(408)	410	-
Stergeri din creante	-	-	(8.802)	(8.802)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2023</b>	<b>3.201</b>	<b>6.630</b>	<b>78.023</b>	<b>87.854</b>

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022 (conform IFRS9)</b>	<b>728</b>	<b>14.857</b>	<b>85.861</b>	<b>101.446</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	103	860	-	963
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	72	(907)	(9.407)	(10.241)
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	206	519	16.778	17.503
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(980)	(9.667)	(1.791)	(12.438)
Transfer in Stadiul 1	1.073	(713)	(360)	-
Transfer in Stadiul 2	(96)	6.610	(6.514)	-
Transfer in Stadiul 3	(1)	(1.062)	1.064	1
Stergeri din creante	-	-	(3.678)	(3.678)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>1.105</b>	<b>10.497</b>	<b>81.954</b>	<b>93.556</b>

### Credite Nevoi Personale

Valoare bruta contabila	31 decembrie 2023			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	1.032	679	-	1.711
Grupa 2	-	-	-	-
Grupa 3	-	-	-	-
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	3.140	3.140
<b>Total</b>	<b>1.032</b>	<b>679</b>	<b>3.140</b>	<b>4.851</b>
<b>Depreciere</b>	<b>(1)</b>	<b>(4)</b>	<b>(2.848)</b>	<b>(2.853)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1.031</b>	<b>675</b>	<b>292</b>	<b>1.998</b>

# 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 rating-uri:

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

Valoare bruta contabila	31 decembrie 2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	-	-	-	-
Grupa 2	1.843	1.192	-	3.035
Grupa 3	34	-	-	34
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	2.235	2.235
<b>Total</b>	<b>1.877</b>	<b>1.192</b>	<b>2.235</b>	<b>5.304</b>
<b>Depreciere</b>	<b>(23)</b>	<b>(82)</b>	<b>(1.046)</b>	<b>(1.151)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1.854</b>	<b>1.110</b>	<b>1.189</b>	<b>4.153</b>

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2022:

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

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

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
<b>Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023</b>	<b>1.877</b>	<b>1.192</b>	<b>2.235</b>	<b>5.304</b>
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	260	148	40	448
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(297)	(352)	(36)	(685)
<i>Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	-	-	76	76
<i>Rambursari parțiale din expuneri deja existente</i>	(81)	(118)	(93)	(292)
Transfer in Stadiul 1	237	(237)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(10)	69	(59)	-
Transfer in Stadiul 3	(954)	(23)	977	-
Cesiune de creante neperformante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Valoarea contabila bruta la 31.12.2023</b>	<b>1.032</b>	<b>679</b>	<b>3.140</b>	<b>4.851</b>

**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
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
<b>Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1.000</b>	<b>3.706</b>	<b>865</b>	<b>5.571</b>
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	-	-	5	5
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(44)	(39)	(5)	(88)
<i>Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	4	12	3	19
<i>Rambursari parțiale din expuneri deja existente</i>	(105)	(29)	(69)	(203)
Transfer in Stadiul 1	1.171	(1.171)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(204)	798	(594)	-
Transfer in Stadiul 3	(14)	(2.085)	2.099	-
Cesiune de creante neperformante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	69	-	(69)	-
<b>Valoarea contabila bruta la 31.12.2022</b>	<b>1.877</b>	<b>1.192</b>	<b>2.235</b>	<b>5.304</b>

\*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

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

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023 (conform IFRS9)</b>	<b>23</b>	<b>82</b>	<b>1.046</b>	<b>1.151</b>
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	-	1	29	30
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(5)	(56)	(2)	(63)
<i>Majorari datorate tragerilor parțiale din expuneri deja existente</i>	-	-	1.792	1.792
<i>Diminuari datorate rambursarilor parțiale din expuneri deja existente</i>	(12)	(45)	-	(57)
Transfer in Stadiul 1	6	(6)	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	28	(28)	-
Transfer in Stadiul 3	(11)	-	11	-
Cesiune de creante neperformante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2023</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>2.848</b>	<b>2.853</b>

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022 (conform IFRS9)</b>	<b>3</b>	<b>194</b>	<b>463</b>	<b>660</b>
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	-	-	22	22
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	-	-	(4)	(4)
<i>Majorari datorate tragerilor parțiale din expuneri deja existente</i>	10	7	781	798
<i>Diminuari datorate rambursarilor parțiale din expuneri deja existente</i>	-	(323)	(1)	(324)
Transfer in Stadiul 1	10	(11)	-	(1)
Transfer in Stadiul 2	-	332	(332)	-
Transfer in Stadiul 3	-	(117)	117	-
Cesiune de creante neperformante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>23</b>	<b>82</b>	<b>1.046</b>	<b>1.151</b>



# 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	31 decembrie 2023			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	365.676	42.743	-	408.419
Grupa 2	64.098	1.980	-	66.078
Grupa 3	1.075	-	-	1.075
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	11.216	11.216
<b>Total</b>	<b>430.849</b>	<b>44.723</b>	<b>11.216</b>	<b>486.788</b>
<b>Depreciere</b>	<b>(1.368)</b>	<b>(420)</b>	<b>(7.504)</b>	<b>(9.292)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>429.481</b>	<b>44.303</b>	<b>3.712</b>	<b>477.496</b>

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

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

Valoare bruta contabila	31 decembrie 2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	348.768	7.860	-	356.628
Grupa 2	31.019	1.118	-	32.137
Grupa 3	46.437	1.398	-	47.835
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	5.765	5.765
<b>Total</b>	<b>426.224</b>	<b>10.376</b>	<b>5.765</b>	<b>442.365</b>
<b>Depreciere</b>	<b>(2.190)</b>	<b>(144)</b>	<b>(2.424)</b>	<b>(4.758)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>424.034</b>	<b>10.232</b>	<b>3.341</b>	<b>437.607</b>

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2022:

	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)

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

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
<b>Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023</b>	<b>426.224</b>	<b>10.376</b>	<b>5.765</b>	<b>442.365</b>
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	156.505	13.119	4.163	173.787
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(120.071)	(3.045)	(2.721)	(125.837)
<i>Trageri pariale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	81.360	6.910	847	89.117
<i>Rambursari pariale din expuneri deja existente</i>	(84.783)	(7.088)	(773)	(92.644)
Transfer in Stadiul 1	3.467	(3.306)	(161)	-
Transfer in Stadiul 2	(29.018)	29.292	(274)	-
Transfer in Stadiul 3	(2.881)	(1.463)	4.344	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	46	(72)	26	-
<b>Valoarea contabila bruta la 31.12.2023</b>	<b>430.849</b>	<b>44.723</b>	<b>11.216</b>	<b>486.788</b>

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
<b>Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2022</b>	<b>390.147</b>	<b>29.069</b>	<b>4.032</b>	<b>423.248</b>
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	47.423	1.440	872	49.735
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(15.742)	(2.283)	(237)	(18.262)
<i>Trageri pariale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	107.656	1.470	823	109.949
<i>Rambursari pariale din expuneri deja existente</i>	(117.571)	(1.764)	(470)	(119.805)
Transfer in Stadiul 1	23.574	(23.110)	(464)	-
Transfer in Stadiul 2	(6.540)	6.821	(281)	-
Transfer in Stadiul 3	(2.578)	(1.410)	3.988	-
Stergeri din creante	(5)	(8)	(2,487)	(2500)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(140)	151	(11)	-
<b>Valoarea contabila bruta la 31.12.2022</b>	<b>426.224</b>	<b>10.376</b>	<b>5.765</b>	<b>442.365</b>

\*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

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

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023 (conform IFRS9)</b>	<b>2.190</b>	<b>144</b>	<b>2.424</b>	<b>4.758</b>
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	757	137	2.672	3.566
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(631)	(43)	(1.130)	(1.804)
<i>Majorari datorate tragerilor pariale din expuneri deja existente</i>	100	100	3.737	3.937
<i>Diminuari datorate rambursarilor pariale din expuneri deja existente</i>	(900)	(181)	(84)	(1.165)
Transfer in Stadiul 1	106	(40)	(66)	-
Transfer in Stadiul 2	(218)	332	(114)	-
Transfer in Stadiul 3	(25)	(29)	54	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(11)	-	11	-
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2023</b>	<b>1.368</b>	<b>420</b>	<b>7.504</b>	<b>9.292</b>

## 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
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022 (conform IFRS9)</b>	<b>2.502</b>	<b>445</b>	<b>3.579</b>	<b>6.526</b>
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	698	41	358	1.097
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(122)	(39)	286	125
<i>Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente</i>	301	52	1.781	2.134
<i>Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente</i>	(1.924)	(206)	(496)	(2.626)
Transfer in Stadiul 1	827	(363)	(464)	-
Transfer in Stadiul 2	(42)	246	(203)	1
Transfer in Stadiul 3	(18)	(17)	36	1
Stergeri din creante	(5)	(8)	(2,487)	(2500)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(27)	(7)	34	-
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>2.190</b>	<b>144</b>	<b>2.424</b>	<b>4.758</b>

# 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>						
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>80.191</b>	<b>64.954</b>	<b>829</b>	<b>177</b>	<b>40.927</b>	<b>187.078</b>
Achizitii	1.144	2.938	-	43	28.532	32.657
Diferente din reevaluare	1.388	-	-	-	-	1.388
Iesiri	(5.498)	(2.881)	-	-	(94)	(8.473)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>77.225</b>	<b>65.011</b>	<b>829</b>	<b>220</b>	<b>69.365</b>	<b>212.650</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>77.225</b>	<b>65.011</b>	<b>829</b>	<b>220</b>	<b>69.365</b>	<b>212.650</b>
Achizitii	631	2.871	-	65	5.749	9.316
Diferente din reevaluare	1.414	-	-	-	-	1.414
Iesiri	(9.628)	(7.368)	(493)	(43)	(10.882)	(28.414)
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>69.642</b>	<b>60.514</b>	<b>336</b>	<b>242</b>	<b>64.232</b>	<b>194.966</b>
<i>Amortizare cumulate</i>						
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>39.768</b>	<b>51.010</b>	<b>717</b>	-	<b>27.742</b>	<b>119.237</b>
Cheltuiala cu amortizarea	2.581	2.289	45	-	10.207	15.122
Pierderi din depreciere	-	-	-	-	-	-
Iesiri	(2.632)	(2.860)	-	-	(51)	(5.543)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>39.717</b>	<b>50.439</b>	<b>762</b>	-	<b>37.898</b>	<b>128.816</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>39.717</b>	<b>50.439</b>	<b>762</b>	-	<b>37.898</b>	<b>128.816</b>
Cheltuiala cu amortizarea*	2.854	2.592	26	-	10.213	15.685
Pierderi din depreciere	-	-	-	-	-	-
Iesiri	(5.876)	(6.849)	(448)	-	(8.296)	(21.469)
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>36.695</b>	<b>46.182</b>	<b>340</b>	-	<b>39.815</b>	<b>123.032</b>
<i>Valoare contabila neta</i>						
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>40.423</b>	<b>13.944</b>	<b>112</b>	<b>177</b>	<b>13.185</b>	<b>67.841</b>
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>37.508</b>	<b>14.572</b>	<b>67</b>	<b>220</b>	<b>31.467</b>	<b>83.834</b>
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	<b>37.508</b>	<b>14.572</b>	<b>67</b>	<b>220</b>	<b>31.467</b>	<b>83.834</b>
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>32.947</b>	<b>14.332</b>	<b>(4)</b>	<b>242</b>	<b>24.417</b>	<b>71.934</b>

(\*) Cheltuiala cu amortizarea aferenta "Terenuri si cladiri", in valoare de 2.854 mii RON, include 706 mii reprezentand reevaluarea la 31 dec 2023.

Grupul a adoptat modelul de reevaluare in conformitate cu prevederile IAS 16 pentru terenuri si cladiri. Valorile reevaluate furnizate de evaluatori certificati sunt prezentate in situatiile financiare individuale. 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. Valoarea contabila a acestor terenuri si cladiri este la 31 decembrie 2023 32.947 mii RON (31 decembrie 2022: 37.508 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 31.12.2023 si la data de 31.12.2022 de catre o societate de evaluare independenta, agreata ANEVAR. Grupul clasifica în 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*

	<b>Aplicatii informatice</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>		
Sold la 1 ianuarie 2022	<b>83.368</b>	<b>83.368</b>
Achizitii	8.939	8.939
Iesiri		
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>92.307</b>	<b>92.307</b>
Sold la 1 ianuarie 2023	<b>92.307</b>	<b>92.307</b>
Achizitii	12.732	12.732
Iesiri		
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>105.039</b>	<b>105.039</b>
<b>Amortizare cumulate</b>		
Sold la 1 ianuarie 2022	<b>76.043</b>	<b>76.043</b>
Cheltuiala cu amortizarea	6.059	6.059
Iesiri		
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>82.102</b>	<b>82.102</b>
Sold la 1 ianuarie 2023	<b>82.102</b>	<b>82.102</b>
Cheltuiala cu amortizarea	7.359	7.359
Iesiri		
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>89.461</b>	<b>89.461</b>
<b>Valoare neta contabila</b>		
Sold la 1 ianuarie 2022	<b>7.325</b>	<b>7.325</b>
Sold la 31 decembrie 2022	<b>10.205</b>	<b>10.205</b>
Sold la 1 ianuarie 2023	<b>10.205</b>	<b>10.205</b>
Sold la 31 decembrie 2023	<b>15.578</b>	<b>15.578</b>

**CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.****Note la situatiile financiare consolidate****25. Active aferente dreptului de utilizare**

	<b>Cladiri si masini</b>	<b>Datorii financiare din contracte de leasing</b>
<b>La 1 Ianuarie 2023</b>	<b>31.466</b>	<b>31.817</b>
Intrari	5.749	5.749
Iesiri	(2.585)	(2.585)
Cheltuieli cu amortizarea	(10.213)	-
Cheltuieli cu dobanzi	-	176
Plati	-	(10.377)
<b>la 31 Decembrie 2023</b>	<b>24.417</b>	<b>24.780</b>

	<b>Cladiri si masini</b>	<b>Datorii financiare din contracte de leasing</b>
<b>La 1 Ianuarie 2022</b>	<b>13.184</b>	<b>13.689</b>
Intrari	28.532	28.532
Iesiri	(43)	(43)
Cheltuieli cu amortizarea	(10.207)	-
Cheltuieli cu dobanzi	-	177
Plati	-	(10.538)
<b>la 31 Decembrie 2022</b>	<b>31.466</b>	<b>31.817</b>

**26. Alte active**

<i>Mii RON</i>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Debitori diversi	23.103	28.089
Active recuperate	59.623	68.327
Cheltuieli in avans	2.844	2.402
Taxe de recuperat	924	827
Materiale, obiecte de inventar si rechizite	4.015	3.711
Comisioane restante	4.051	4.097
Numerar la procesatori	15.680	10.728
Valori primite la incasare Visa si Mastercard	4.980	3.461
Venituri de primit	140	577
<b>Total alte active inainte de ajustari pentru depreciere</b>	<b>115.360</b>	<b>122.219</b>
Provizion debitori taxe judiciare	(8.838)	(8.984)
Provizioane pentru comisioane restante	(4.051)	(4.097)
<b>Total alte active, nete de ajustari de depreciere</b>	<b>102.471</b>	<b>109.138</b>

Activele recuperate pentru anul 2023 sunt reflectate la valoarea lor recuperabila de 60 mil lei (31 decembrie 2022: 68 mil lei), suma care include si 13 milioane lei ajustare de depreciere (31 decembrie 2022 : 13 mil lei ).

**CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.****Note la situatiile financiare consolidate****27. Depozite de la banci***Mii RON*

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Conturi curente	12.449	29.795
Depozite la vedere	284.119	595.998
Depozite la termen	104.701	-
Depozite colaterale	16	18
<b>Total</b>	<b><u>401.285</u></b>	<b><u>625.811</u></b>

**28. Depozite de la clienti***Mii RON*

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Clientsi corporate</b>		
Conturi curente/economii	149.378	191.918
Depozite la termen	442.986	792.230
<b>Intreprinderi mici si mijlocii</b>		
Conturi curente/economii	70.253	100.192
Depozite la termen	74.596	103.284
<b>Clientsi retail</b>		
Conturi curente/economii	177.673	177.834
Depozite la termen	1.085.759	1.061.811
<b>Total</b>	<b><u>2.000.645</u></b>	<b><u>2.427.269</u></b>

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 29. Creante si datorii privind impozitul pe profit amanat

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Diferente temporare	Creante	Datorii	Diferente temporare	Creante	Datorii
Imobilizari corporale si necorporale	10.005	-	1.373	10.833	-	(1.505)
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.679	-	1.549	8.134	1.301	-
Pierdere fiscala cumulata	3.663	586	-	3.663	586	-
Provizion pentru concedii neefectuate	2.814	450	-	2.367	379	-
Alte provizioane(*)	21.714	2.808	77	16.673	2.680	(14)
Alte(**)	30.573	4.892	-	33.710	5.395	-
Pierderi neacoperite de provizioane	9.698	1.552	-	8.321	1.331	-
<b>Creante / (Datorii) privind impozitul amanat</b>		<b>10.288</b>	<b>2.999</b>		<b>11.672</b>	<b>(1.519)</b>

(\*) 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.

Miscarea datoriilor nete privind impozitul amanat	2023	2022
<b>Creante/ (Datorii) nete privind impozitu1 amanat la 1 ianuarie</b>	<b>10.153</b>	<b>8.597</b>
Venit/ (Cheltuiala) neta recunoscuta in contul de profit si pierdere	(145)	(488)
Impozit amanat recunoscut in capitalurile proprii	(2.719)	2.044
<b>Creante/ (Datorii) nete privind impozitu1 amanat la 31 decembrie</b>	<b>7.289</b>	<b>10.153</b>

### 30. Alte datorii

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Datorii financiare din contracte de leasing (a se vedea si nota 3g si 25)	24.780	31.817
Creditori diversi	15.342	14.900
Cheltuieli de platit	3.505	2.901
Provizion pentru concedii neefectuate	2.814	2.367
Provizion petru litigii (*)	6.041	7.476
Datorii la bugetul statului	4.304	3.522
Alte datorii(**)	576	539
Venituri in avans	99	113
Provizioane aferente angajamentelor extrabilantiere	3.870	3.672
<b>Total</b>	<b>61.331</b>	<b>67.307</b>



# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 30. Alte datorii (continuare)

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

- Pana la un an: 9.585
- Intre 1 an si 5 ani: 15.195
- Mai mult de 5 ani: -

(\*)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 Grupul este actionat in instanta in calitate de parat, cu o pretentie evaluabila in bani.

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

### 31. Capital social

Capitalul social al Bancii este compus din 355.165.580 actiuni (31 decembrie 2022: 355.165.580) cu valoarea nominala de 1,57 RON fiecare (31 Decembrie 2022: 1,57 RON fiecare). Principalii actionari ai bancii sunt urmatarii:

	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Numar de actiuni	%	Numar de actiuni	%
Credit Europe Bank NV	352.844.352	99,35%	352.835.471	99,34%
Alti actionari	2.321.228	0,65%	2.330.109	0,66%
<b>Total</b>	<b>355.165.580</b>	<b>100%</b>	<b>355.165.580</b>	<b>100%</b>

Capitalul social al Bancii in suma de 608.165 mii (31 decembrie 2022: 608.165) RON include efectul indexarii din aplicarea IAS 29, in suma de 50.555 mii RON (31 decembrie 2022: 50.555 mii RON), in conformitate cu IAS 29 "Raportare financiara in economii hiperinflationiste".

### 32. Rezerve

Mii RON

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rezerve legale	34.090	30.213
Rezerva de riscuri bancare generale	12.831	12.831
Rezerve din reevaluare	8.633	9.329
Alte rezerve *	10.677	10.677
Rezerva pentru instrumentele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global(neta de impozit amanat)	8.916	(5.631)
<b>Total</b>	<b>75.147</b>	<b>57.419</b>

\* In 2023 Grupul a inregistrat rezerva aferenta profitului reinvestit in suma de 0 mii RON (2022: 8.630 RON) conform Legii 227/2015 privind Codul Fiscal, art.22.

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 32. Rezerve (continuare)

#### Rezerve legale

Rezervele legale statutare reprezinta alocari cumulate din rezultatul reportat 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.

### 33. 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 detinut de Fam. Özyeğin.

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 2023			31 decembrie 2022		
	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate
<i>Mii RON</i>						
<b>Active</b>						
Credite si avansuri acordate bancilor	186.625	-	-	3	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	47.329	-	-	47.439
Investitii in sucursale	-	-	13.084	-	-	13.084
Imobilizari corporale si active aferente dreptului de utilizare	-	-	18.656	-	-	22.975
Alte active	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>186.625</b>	<b>-</b>	<b>79.069</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>83.498</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	2.310	-	-	198.295	-	-
Depozite de la clienti	5	90	61.528	5	90	39.588
Alte datorii *	59	-	19.446	37	-	23.549
<b>Total</b>	<b>2.374</b>	<b>90</b>	<b>79.069</b>	<b>198.337</b>	<b>90</b>	<b>63.137</b>

\* Include datoria aferenta contractelor de chirii conform IFRS 16

**CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.****Note la situatiile financiare consolidate****33. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale (continuare)****Tranzactii cu actionarii si cu conducerea Grupului (continuare)**

	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate
<i>Mii RON</i>						
<b>Extrabilant</b>						
Angajamente primite	422.841	-	-	420.529	-	-
Angajamente de imprumut	-	-	(374)	-	-	(315)
Scrisori de garantie	-	-	(5.000)	-	-	(4.700)
<b>Total</b>	<b>422.841</b>	<b>-</b>	<b>(5.374)</b>	<b>420.529</b>	<b>-</b>	<b>(5.015)</b>

	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate
<i>Mii RON</i>						
<b>Venituri</b>						
Venituri din dobanzi	1.476	-	-	488	-	-
Venituri din speze si comisioane (**)	2.998	-	115	2.990	-	134
Venituri / (cheltuieli) nete din tranzactionare	-	-	(8)	-	-	(16)
Alte venituri operationale	-	-	512	-	-	532
<b>Total</b>	<b>4.474</b>	<b>-</b>	<b>619</b>	<b>3.478</b>	<b>-</b>	<b>650</b>
<b>Cheltuieli</b>						
Cheltuieli cu dobanzi	(1.663)	-	(196)	(243)	-	(73)
Cheltuieli cu speze si comisioane	(2.165)	-	-	(2.147)	-	(235)
Alte cheltuieli operationale(*)	(136)	-	(4.124)	(160)	-	(3.955)
Cheltuieli cu amortizarea	-	-	(538)	-	-	(5.876)
<b>Total</b>	<b>(3.964)</b>	<b>-</b>	<b>(4.858)</b>	<b>(2.550)</b>	<b>-</b>	<b>(10.139)</b>

(\*) Alte cheltuieli operationale includ cheltuieli cu chiriile 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 EUR. La data de 31 decembrie 2023, soldul acestui imprumut este 0 RON, suma acordata este integral neutilizata.

# CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

## Note la situatiile financiare consolidate

### 33. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale (continuare)

#### Tranzactii cu actionarii si cu conducerea Grupului (continuare)

Salariile si bonusurile platite administratorilor si directorilor cheie ai Grupului in cursul anului 2023 au fost in suma de 16.252 mii RON (2022: 14.943 mii RON). Pentru componenta amanata a remuneratiei variabile, in cursul anului 2023 s-a constituit un provizion de 576 mii RON (2022: 539 mii RON).

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

	31 decembrie 2023	Valoare garantii 31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Valoare garantii 31 decembrie 2022
Credite ipotecare si alte credite cu garantii	-	-	-	-
Carduri de credit	297	-	271	-
Alte credite	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>297</b>	<b>-</b>	<b>271</b>	<b>-</b>

### 34. Angajamente si datorii contingente

#### Angajamente referitoare la credite

Grupul detine angajamente de acordare a creditelor reprezentand 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 urmatoare 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 2023	31 decembrie 2022
Scrisori de garantie	20.549	49.463
Acreditive	-	-
Angajamente de acordare credite	1.049.165	1.034.558
<b>Total angajamente referitoare la credite</b>	<b>1.069.714</b>	<b>1.084.021</b>

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

### **Note la situatiile financiare consolidate**

#### **34. 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**

Grupul este implicat într-o serie de litigii cu clienții pentru clauze abuzive, clienții pretinzând ca fiind abuzive următoarele: comisionul de acordare, comisionul de administrare și comisioanele de reeșalonare. În acest sens au fost recunoscute provizioane de 6.041 mii lei la 30 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 7.476 mii lei). Aceste provizioane conțin, de asemenea, rezultatele estimate ale potențialelor litigii viitoare care pot rezulta pe acest tip de subiect în viitor.

#### **35. Evenimente ulterioare datei situatiei pozitiei financiare**

La nivelul bancii-mama („Credit Europe Bank N.V.”), exista in derulare un proiect privind fuziunea transfrontaliera prin absorbtie de catre Credit Europe Bank N.V. a Credit Europe Bank RO si transformarea Credit Europe Bank RO intr-o sucursala a Credit Europe Bank NV., care urmeaza sa desfasoare fara nici o modificare a activitatii curente prestata de CEB RO in Romania. In prezent, Consiliul de Administratie al Credit Europe Bank RO a convocat Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor pentru a aproba in principiu Fuziunea. Din punct de vedere normativ, potentiala tranzactie este supusa analizei si aprobarii de catre Banca Nationala a Romaniei si Banca Nationala a Olandei. In eventualitatea concretizării fuziunii propuse, acțiunile Credit Europe Ipotecar SA vor fi preluate de Credit Europe Bank NV. Această tranzacție va transforma Credit Europe Ipotecar într-o entitate subsidiară a Credit Europe Bank N.V.