



BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.

SITUATII FINANCIARE

intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare
Financiara adoptate de Uniunea Europeana

31 DECEMBRIE

2022

CUPRINS	PAGINA
Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare	
Raportul auditorului independent	
Contul de profit si pierdere	1
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	2
Situatia pozitiei financiare	3
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	4
Situatia fluxurilor de trezorerie	5-6
Note la situatiile financiare	7-86

DECLARATIE
in conformitate cu prevederile art.30 din Legea contabilitatii nr.82/1991

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31 decembrie 2022 pentru:

Persoana juridica: BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A. ("Banca")

Sediul central si social:

Municipiul Bucuresti, B-dul Nicolae Titulescu, nr 4-8, Cladirea America House, Aripa de Est si Aripa de Vest, etaj 6, Sector 1, cod postal 011141 **Bucuresti, ROMANIA**

Sediul secundar:

Municipiul Arad, B-dul Revolutiei nr. 88, cod postal 310025, jud. Arad, ROMANIA

Numar din registrul comertului: J40/2449/02.03.2015

Forma de proprietate: 34-Societati comerciale pe actiuni

Activitatea preponderanta (cod si denumire clasa CAEN): 6419—Alte activitati de intermediari monetare

Cod de identificare fiscala: 8145422

Directorul General Adjunct, Simone Ieri, isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31 decembrie 2022 si confirma ca:

a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile (respectiv Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana).

b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata.

c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Simone Ieri
Director General Adjunct

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	Nota	2022	2021
Venituri din dobanzi la cost amortizat		331.559	218.604
Cheltuieli cu dobanzile		-121.996	-54.183
Venit net din dobanzi	7	209.563	164.421
Venituri din comisioane		31.644	32.761
Cheltuieli cu comisioanele		-4.386	-3.762
Venit net din comisioane	8	27.258	28.999
Venit net din tranzactii valutare	9	-13.937	-1.018
Pierdere/Castig net din instrumente financiare		-31	1.450
Alte venituri	10	1.929	12.089
Total venituri		224.782	205.941
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	18	-33.575	-8.581
Constituiiri /(reluari) de provizioane pentru riscuri si cheltuieli		15.570	-13.705
Cheltuieli cu personalul	11	-89.733	-86.565
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor	20	-19.307	-16.902
Pierdere din evaluarea la valoarea justa a investitiilor imobiliare		-1.116	-
Alte cheltuieli operationale	12	-63.137	-61.887
Profit inainte de impozitare		33.484	18.301
Cheltuiala din impozitul pe profit	13	-2.654	-5.273
Profitul exercitiului financiar		30.830	13.028

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 3 Aprilie 2023 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
 Director General Adjunct

Marius Slemco
 Sef Departament Contabilitate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	2022	2021
Profitul exercitiului financiar	<u>30.830</u>	<u>13.028</u>
Alte elemente ale rezultatului global		
Elemente care nu pot fi reclasificate in contul de profit si pierdere		
Modificari din reevaluarea imobilizarilor corporale	1.352	-44
Impozit aferent	<u>-211</u>	<u>7</u>
	<u>1.141</u>	<u>-37</u>
Elemente care sunt sau ar putea fi reclasificate in contul de profit si pierdere		
Cresteri (scaderi) in rezerva de valoare justa aferenta investitiilor in titluri de datorie		
<i>Diferenta neta din reevaluare</i>	-10.754	-21.481
Impozite aferente	<u>1.721</u>	<u>3.438</u>
	<u>-9.033</u>	<u>-18.043</u>
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	<u>-7.892</u>	<u>-18.080</u>
Rezultatul global al exercitiului financiar	<u><u>22.938</u></u>	<u><u>-5.052</u></u>

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 3 Aprilie 2023 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
Director General Adjunct

Marius Slemco
Sef Departament Contabilitate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

ACTIVE	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Casa si disponibilitati la banca centrala	15	1.081.309	478.261
Plasamente la banci	16	1.035.001	668.204
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	17	3.872	-
Investitii financiare	19	1.159.201	1.173.859
Credite si avansuri acordate clientilor	18	4.187.730	4.459.831
Active destinate vanzarii	25	20.172	20.172
Imobilizari corporale	20	104.841	111.959
Imobilizari necorporale	21	36.190	29.422
Investitii imobiliare	22	8.089	8.866
Alte active	24	34.959	35.555
TOTAL ACTIVE		7.671.364	6.986.128
DATORII			
Depozite de la banci	26	214.491	324.507
Datorii financiare derivate pentru managementul riscului	17	13.092	6.857
Imprumuturi de la banci	28	667.889	742.810
Depozite de la clienti	27	5.707.919	4.907.181
Datorii privind impozitul amanat	23	1.690	1.879
Datorii privind impozitul curent	23	1.386	-
Provizioane	29	47.824	63.206
Alte datorii	30	64.221	69.775
TOTAL DATORII		6.718.512	6.116.214
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	31	1.256.814	1.196.814
Prime de capital	31	251.629	251.629
Pierderi cumulate		-603.295	-632.479
Rezerve	31	47.704	53.950
TOTAL CAPITALURI PROPRII		952.852	869.914
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII		7.671.364	6.986.128

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 03 Aprilie 2023 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
 Director General Adjunct

Marius Slemco
 Sef Departament Contabilitate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	<u>Capital social</u>	<u>Prime de capital</u>	<u>Pierderi cumulate</u>	<u>Rezerva din valoarea justa aferente investitiilor financiare</u>	<u>Alte rezerve</u>	<u>Total</u>
Sold la 31 decembrie 2020	1.196.814	251.629	-644.261	5.929	65.186	875.297
Sold la 31 decembrie 2020	1.196.814	251.629	-644.261	5.929	65.186	875.297
<i>Situatia rezultatului global</i>						
Profitul exercitiului financiar	-	-	13.028	-		13.028
Variatia neta a rezervei aferenta investitiilor financiare	-	-	-	-18.043	-	-18.043
Constituire rezerva legala	-	-	-915		915	-
Rezerva din reevaluare	-	-	-331		-37	-368
Total rezultatul global			11.782	-18.043	878	-5.383
Sold la 31 decembrie 2021	1.196.814	251.629	-632.479	-12.114	66.064	869.914
Sold la 31 decembrie 2021	1.196.814	251.629	-632.479	-12.114	66.064	869.914
<i>Situatia rezultatului global</i>						
Profitul exercitiului financiar	-	-	30.830	-		30.830
Variatia neta a rezervei aferenta investitiilor financiare	-	-	-	-9.033	-	-9.033
Constituire rezerva legala	-	-	-1.674		1.674	-
Rezerva din reevaluare	-	-	28		1.113	1.141
Majorare capital social	60.000	-	-		-	60.000
Total tranzactii cu actionarii	60.000	-	-	-	-	60.000
Total rezultatul global			29.184	-9.033	2.787	22.938
Sold la 31 decembrie 2022	1.256.814	251.629	-603.295	-21.147	68.851	952.852

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 03 Aprilie 2023 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
 Director General Adjunct

Marius Slemco
 Sef Departament Contabilitate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	Nota	2022	2021
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare			
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare		33.484	18.301
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	20,21	19.307	16.902
(Pierderea)/reluarea neta din deprecierea activelor financiare	18	43.841	15.594
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere		2.363	6.857
Modificarea valorii juste a investitiilor imobiliare	22	1.116	-
Alte ajustari nemonetare		-15.976	17.933
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		84.135	75.586
(Cresterea) / descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor		240.650	-347.142
(Cresterea) / descresterea altor active		595	13.147
(Cresterea) / descresterea plasamentelor la banci		-35.299	-22.136
Modificari in datoriile de exploatare:			
Cresterea / (descresterea) depozitelor de la banci		-110.586	107.691
Cresterea / (descresterea) depozitelor de la clienti		778.292	277.961
Cresterea / (descresterea) altor datorii		-5.554	-220
Numerar net din/(utilizat in) activitati de exploatare		868.098	29.301
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii			
Vanzarea imobilizarilor corporale		47	15
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		-16.948	-25.730
Incasari/(Achizitii) nete din/de active financiare		32.954	-27.263
Dividende incasate		950	715
Numerar net din activitati de investitii		17.003	-52.263
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare			
Rambursarea imprumuturilor de la institutii financiare (principal si dobanzi)		-290.434	-216.226
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		195.744	320.197
Crestere din aport la capitalul social		60.000	
Numerar net utilizat in activitati de finantare		-34.690	103.970
Cresterea/(descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		934.546	156.593
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie		787.856	631.263
Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie	31	1.722.402	787.856

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	2022	2021
Dobanda incasata	293.269	210.775
Dobanda platita	-95.422	-56.388

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 3 Aprilie 2023 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
Director General Adjunct

Marius Slemco
Sef Departament Contabilitate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania SA ("Banca") a fost infiintata in Romania in decembrie 1996, initial sub numele de "West Bank" si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei pentru a desfasura activitati bancare. Banca si-a modificat denumirea din "West Bank" in "Sanpaolo IMI Bank Romania" dupa aprobarea de catre Banca Nationala a Romaniei la data de 16 octombrie 2003 si in final in "Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania" dupa aprobarea de catre Banca Nationala a Romaniei la data de 14 ianuarie 2008, ca urmare a fuziunii dintre Banca Intesa cu Sanpaolo IMI in Italia.

Activitatea principala a Bancii consta in furnizarea de servicii bancare companiilor, iar ca activitate auxiliara furnizarea serviciilor bancare persoanelor fizice. Acestea includ: deschideri de depozite, plati in tara si in strainatate, operatiuni de schimb valutar, linii de credit, facilitati pe termen mediu si lung, scrisori de garantie, acreditive, precum si finantarea microintreprinderilor si a intreprinderilor mici si mijlocii care opereaza in Romania.

La data de 31 decembrie 2022, Banca avea 32 sucursale, 1 agentie, respectiv un total de 33 unitati, plus sediul central si un numar total de 571 angajati. La data de 31 decembrie 2021, Banca avea 32 sucursale, 1 agentie, respectiv un total de 33 unitati, plus sediul central si un numar total de 568 angajati.

Sediul social al Bancii se afla la adresa: Municipiul Bucuresti, Soseaua Nicolae Titulescu, nr. 4-8, Cladirea America House, Aripa Est si Aripa Vest, Etaj 6, sector 1, cod postal 011141, Bucuresti, Romania.

Sediul secundar este: B-dul Revolutiei Nr. 88, Arad, Romania.

Consiliul de Administratie al Bancii este format din urmatoarii membri:

31 decembrie 2022

31 decembrie 2021

1. Ignacio Jaquotot	Presedinte	Ignacio Jaquotot	Presedinte
2. Giovanni Bergamini	Vicepresedinte	Giovanni Bergamini	Vicepresedinte
3. Alexandru Ene	Membru	Alexandru Ene	Membru
4. Stefano Cozzi	Membru	Giulio Ponti	Membru
5. Lorella Giovanelli	Membru	Lorella Giovanelli	Membru
6. Danut Sandu	Membru Executiv	Danut Sandu	Membru Executiv
7. Andrea De Michelis	Membru Executiv	Andrea De Michelis	Membru Executiv

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE

2.1. Declaratie de conformitate

La 31 decembrie 2022 situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana ("IFRS") si interpretarile acestora, emise de catre Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la sfarsitul anului 2022.

Principalele politici contabile adoptate in intocmirea acestor situatii financiare sunt incluse in Nota 3. Aceste politici au fost aplicate consecvent pentru toate perioadele prezentate, daca nu este mentionat altfel.

Prezentele situatii financiare sunt intocmite in conformitate cu urmatoarele reglementari:

- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana;
- Legea contabilitatii nr.82/1991 (republicata si modificata).

Conducerea Bancii a facut o evaluare a capacitatii Bancii in ceea ce priveste principiul continuitatii activitatii si este convinsa ca banca are resurse pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In plus, managementul nu are

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE (continuare)

cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Bancii de a-si continua activitatea. De aceea, situatiile financiare continua sa fie elaborate pe baza principiului continuitatii activitatii.

Societatea mama, care intocmeste situatii financiare consolidate este Intesa Sanpaolo SpA, cu sediul in Italia, 10121 Torino, Piazza San Carlo nr. 156. Situatiile financiare anuale consolidate sunt disponibile pe site-ul Intesa (www.group.intesasanpaolo.com).

2.2. Bazele evaluarii

Situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite pe baza costului istoric, cu exceptia instrumentelor financiare derivate, activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global si a investitiilor imobiliare, care sunt evaluate la valoarea justa.

2.3. Moneda functionala si de prezentare

Moneda funcțională a Băncii este moneda mediului economic în care aceasta operează. Situațiile financiare sunt prezentate în lei românești („RON”), moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjită la la o mie unitati monetare (RON '000'), cu excepția cazului în care se menționează altfel.

2.4. Utilizarea de estimari si judecati

In procesul de aplicare a politicilor contabile ale Bancii, managementul procedeaza la utilizarea unor judecati, estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor.

Estimarile si presupunerile asociate acestora se bazeaza pe date istorice si pe alti factori considerati a fi elocventi in circumstantele date, iar rezultatul acestor factori formeaza baza judecatilor folosite in determinarea valorii contabile a activelor si pasivelor pentru care nu exista alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecățile sunt revizuite periodic.

Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarea este revizuita si in perioadele viitoare afectate, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare. Informatiile legate de estimarile si judecatile semnificative in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra valorilor recunoscute in situatiile financiare sunt prezentate in Notele 5 (managementul riscului) si 6 (estimari contabile si judecati semnificative).

3. SCHIMBARI IN POLITICILE CONTABILE

Metodele și politicile contabile semnificative au fost aplicate în mod consecvent de către Bancă de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

a) Moneda straina

Tranzactii in moneda straina

Tranzactiile in valuta sunt convertite in moneda functionala a Bancii la cursul de schimb de la data tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in valuta la data intocmirii situatiei pozitiei financiare sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva. Diferentele rezultate din conversie sunt recunoscute in contul de profit si pierdere. Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la cost istoric sunt inregistrate in moneda functionala la cursul de schimb de la data tranzactiei. Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt inregistrate in moneda functionala la cursul de schimb de la data la care a fost determinata valoarea justa.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Ratele cursurilor de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	%
Euro (EUR)	1: RON 4,9474	1: RON 4,9481	- 0,014%
Dolar American (USD)	1: RON ,6346	1: RON 4,3707	+6,04%

b) Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste

Romania a inregistrat in trecut nivele relativ ridicate ale inflatiei si a fost considerata a fi hiperinflationista conform IAS 29 "Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste" ("IAS 29"). IAS 29 impune ca situatiile financiare intocmite in moneda unei economii hiperinflationiste sa fie exprimate in unitatea de moneda existenta la finalul perioadei de raportare (elementele nemonetare sa fie retratate utilizand un indice general al preturilor de la data achizitiei sau contributiei).

Deoarece caracteristicile mediului economic din Romania indica faptul ca perioada hiperinflationista a incetat, incepand cu 1 ianuarie 2004, Banca a intrerupt aplicarea prevederilor IAS 29. Prin urmare, sumele exprimate in unitatea de masura existenta la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile din cadrul acestor situatii financiare.

c) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile din dobanzi si cheltuielile cu dobanzile pentru toate instrumentele financiare, cu exceptia celor clasificate ca fiind detinute pentru tranzactionare sau cele evaluate sau desemnate la valoare justa prin cptul de profit si pierdere sunt recunoscute in "Venituri din dobanzi" si "Cheltuieli cu dobanzile" in contul de profit si pierdere, folosind metoda dobanzii efective. Dobanda aferenta instrumentelor financiare masurate la valoare justa prin contul de profit si pierdere este inclusa in modificarea valorii juste in cursul perioadei, la "Castig/(pierdere) net(a) din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere".

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda ratei efective a dobanzii. 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 cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar 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, Banca estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit.

Pentru activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, veniturile din dobanzi se calculeaza prin aplicarea EIR la costul amortizat al activelor financiare depreciate ca urmare a riscului de credit (adica valoarea contabila bruta minus provizionul pentru pierderile de credit anticipate ("ECL"-uri)). Pentru activele financiare initiale sau achizitionate depreciate ca urmare a riscului de credit (POCI), EIR reflecta ECL-urile in determinarea fluxurilor de numerar viitoare care urmeaza sa fie primite de la activul financiar.

Metoda de calcul a ratei de dobanda efectiva (EIR) include toate spezele si comisioanele platite sau primite, costurile de tranzactionare, precum si alte prime si discounturi care sunt parte integranta a dobanzii efective. Costurile de tranzactie sunt costuri suplimentare direct atribuibile achizitiei, emiterii sau scoaterii din evidenta a unui activ sau a unei datorii financiare.

Venitul din dobanzi aferent contractelor de leasing financiar este recunoscut in contul de profit si pierdere pe durata contractului de leasing care reflecta o rentabilitate constanta pe perioada contractului. Veniturile din contractele de leasing financiar includ valoarea amortizarii comisioanelor percepute in avans, de exemplu taxele de administrare primite de la locatar la inceputul contractului de leasing.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

d) Speze si comisioane

Veniturile si cheltuielile din speze si comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul initierii sunt incluse in calculul ratei efective a dobanzii.

Veniturile din alte speze si comisioane provenite din serviciile financiare prestate de catre Banca sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat, in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente.

Cheltuielile din alte speze si comisioane se refera in principal la comisioane de tranzactionare si servicii, care sunt recunoscute in momentul in care se efectueaza serviciile.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

e) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Dividendele sunt reflectate ca o componenta a altor venituri operationale in contul de profit si pierdere. Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

f) Contracte de leasing în calitate de locatar

Recunoaştere şi evaluare iniţială

La data iniţierii unui contract, Banca evalueaza daca acel contract este, sau include un contract de leasing. Un contract este sau conţine un contract de leasing dacă acel contract acorda dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioada de timp în schimbul unei contravalori.

La data inceperii derularii, Banca, în calitate de locatar, recunoaşte un activ aferent dreptului de utilizare ai o datorie ce decurge din contractul de leasing.

Evaluarea initiala a activului aferent dreptului de utilizare

La data inceperii derularii, Banca evalueaza la cost activul aferent dreptului de utilizare.

Evaluarea initiala a datoriei care decurge din contractul de leasing

La data inceperii derularii, Banca evalueaza datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizata a platilor de leasing care nu sunt achitate la acea data. Platile de leasing sunt actualizate utilizand rata dobanzii implicita in contractul de leasing daca acea rata poate fi determinata imediat. Daca aceasta rata nu poate fi determinata imediat, Banca utilizeaza rata sa marginala de împrumut.

Rata marginala de împrumut a Bancii este rata dobanzii pe care ar trebui sa o plateasca Banca pentru a împrumuta pe o perioada similara, in aceeasi valuta, cu o garanţie similara, fondurile necesare pentru a obţine un activ cu o valoare similara cu cea a activului aferent dreptului de utilizare, intr-un mediu economic similar.

Evaluarea ulterioara a activului aferent dreptului de utilizare

Dupa data inceperii derularii, Banca evalueaza activul aferent dreptului de utilizare aplicand modelul bazat pe cost, adica evalueaza activul aferent dreptului de utilizare la cost, minus orice amortizare acumulata si orice pierderi din depreciere acumulate.

Evaluarea ulterioara a datoriei care decurge din contractul de leasing

După data inceperii derularii, Banca evalueaza datoria care decurge din contractul de leasing prin majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobanda asociata datoriei care decurge din contractul de leasing si reducerea valorii contabile pentru a reflecta platile de leasing efectuate, reflectand, daca este cazul orice modificari ale contractului de leasing.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Dobanda aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing pentru fiecare perioada de-a lungul duratei contractului trebuie să fie valoarea care produce o rata periodică constantă a dobanzii pentru soldul datoriei ce decurge din contractul de leasing.

Dupa data inceperii derularii, dobanda aferenta datoriei care decurge din contractul de leasing este reflectata in profit sau pierdere.

Derogari de la recunoastere

Banca, in calitate de locatar alege sa aplice derogarile permise de IFRS 16:

- contracte de leasing pe termen scurt; și
- contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mica.

In consecinta, in cazul contractelor de leasing pe termen scurt si in cazul contractelor de leasing in care activul-suport are o valoare mica, Banca recunoaste platile de leasing asociate acestor contracte de leasing ca pe o cheltuiala, utilizand o baza liniara pe toata durata contractului de leasing.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g) Contracte de leasing în calitate de locator

Un contract de leasing este clasificat ca leasing financiar atunci cand termenii si conditiile contractului de leasing transfera in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate catre locatar. Sumele datorate de locatari in cadrul unui contract de leasing financiar sunt inregistrate ca si creante.

In cazul leasingului financiar, investitia bruta este suma tuturor platilor minime de leasing plus orice valoare reziduala negarantata. Diferenta dintre investitia bruta in leasing si costul net de achizitie al activului predat in regim de leasing (valoarea finantata mai putin taxe, avansuri si comisioane incasate integral la semnarea contractului) este recunoscuta ca si venit nerealizat din leasing. Veniturile din leasing financiar sunt alocate pe perioade contabile pentru a reflecta un randament periodic constant a investitiei nete ramase Societății ocazionata de contractele de leasing incheiate.

Investiția netă în leasingul financiar se încadrează în domeniul de aplicare al IFRS 9 în scopul deprecierei și derecunoașterii; în acest sens a se consulta politicile contabile 4.j) Active si datorii financiare.

h) Venit net din tranzacții valutare

Aceasta categorie contine castigurile din tranzactii valutare si diferentele de conversie valutara a activelor si pasivelor monetare in valuta.

i) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit si pierdere, cu exceptia cazului in care este aferent elementelor de capital, caz in care este recunoscut in capitalurile proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat pe baza ratelor de impozitare aplicate la data raportarii si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda bilantului pentru acele diferente temporare care apar intre valoarea contabila a activelor si datoriilor folosita pentru raportare in situatiile financiare si baza fiscala acestora. Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare a se aplica la data raportarii. Creanta privind impozitul amanat aferenta pierderii fiscale este recunoscuta numai in masura in care este probabila realizarea de profituri viitoare care sa se poata utiliza la acoperirea pierderii fiscale.

Impozitele pe veniturile suplimentare care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la momentul in care si obligatia de plata a dividendului respectiv este recunoscuta.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost la 31 decembrie 2022 de 16% (31 decembrie 2021: 16%).

j) Active si datorii financiare

(i) Recunoastere

Banca recunoaste initial creditele si avansurile, depozitele, obligatiunile emise si datoriile subordonate la data la care sunt create. Toate celelalte active si pasive financiare (inclusiv cele la valoare justa prin contul de profit si pierdere) sunt recunoscute initial la data tranzactionarii la care Banca a devenit parte a prevederilor contractuale ale instrumentului financiar.

La recunoasterea initiala a unui activ sau a unei datorii financiare, Banca il/o evalueaza la valoarea sa justa plus sau minus, in cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este masurat/a la valoarea justa prin profit sau pierdere, costurile tranzactiei care pot fi atribuite direct achizitionarii sau emiterii activului sau datoriei financiare.

(ii) Clasificarea activelor financiare

La recunoasterea initiala, un activ financiar este clasificat ca fiind evaluat la costul amortizat, valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global ("FVOCI") sau valoarea justa prin profit sau pierdere ("FVTPL") in baza:

- Modelului de afaceri al Bancii pentru gestionarea activelor financiare; cat si a
- Caracteristicilor lor privind fluxurile de contractuale de numerar (denumit in continuare "testul SPPI").

Un activ financiar se evalueaza la costul amortizat daca sunt indeplinite urmatoarele doua conditii si nu este desemnat ca evaluat la FVTPL:

- (a) Activul este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine active financiare pentru a colecta fluxurile de contractuale de numerar; si
- (b) Conditile contractuale ale activului financiar dau nastere unor fluxuri de numerar ce reprezinta exclusiv plati de principal si dobanda, la datele specificate.

Un instrument de datorie se evalueaza la FVOCI numai daca indeplineste ambele conditii mentionate mai jos si nu este desemnat va fiind evaluat la FVTPL:

- a) activul este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cat si prin vanzarea de active financiare; si
- b) conditiile contractuale ale activului financiar dau nastere la date specificate fluxurilor de trezorerie care reprezinta singura plata a principalului si a dobanzii la valoarea principalului ramasa neplatita.

La recunoasterea initiala a unei investitii in capitaluri proprii care nu este detinuta pentru tranzactionare, Banca poate alege irevocabil sa prezinte modificari ulterioare ale valorii juste in alte elemente ale rezultatului global (OCI). Aceste alegeri se fac pentru fiecare investitie in parte. Toate celelalte active financiare sunt clasificate ca fiind evaluate la FVTPL.

Modelul de afaceri

Modelul de afaceri reflecta modul in care Banca gestioneaza un grup de active pentru generarea fluxurilor de numerar si determina daca fluxurile de numerar incasate rezulta din colectarea fluxurilor de numerar contractuale, din vanzari sau ambele. In consecinta, Banca a identificat urmatoarele modele de afaceri:

- Detinere pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale;
- Detinere pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale sau pentru vanzare; si
- Alte modele de afaceri.

Pentru a clasifica un activ financiar in modelul "detinere pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale", Banca va trebui sa evalueze daca vanzarile sunt compatibile cu aceasta categorie:

- a) nu exista nicio limitare a vanzarilor efectuate din cauza cresterii riscului de credit. Vanzarile aproape de scadenta sunt permise daca sunt indeplinite anumite criterii;

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- b) pentru toate celelalte vanzari, Banca va trebui sa evalueze daca aceste vanzari au o valoare semnificativa si nivelul de frecventa.

Ca parte a acestei evaluari a vanzarilor, Banca a stabilit urmatoarele criterii:

- Atunci cand a existat o crestere a riscului de credit;
- Atunci cand vanzarile sunt considerate aproape de scadenta;
- Atunci cand vanzarile sunt considerate semnificative pentru credite si investitii in titluri de valoare;
- Atunci cand vanzarile sunt considerate frecvente.

Evaluare daca fluxurile de numerar contractuale reprezinta doar plati de principal si dobanda (Testul SPPI)

In ceea ce priveste recunoasterea initiala a unui instrument financiar, Banca evalueaza, la nivelul fiecarui instrument, daca fluxurile de numerar reprezinta doar plata a principalului si a dobanzii (SPPI), care compenseaza valoarea in timp a banilor, a riscul de credit si alte riscuri principale de creditare (de exemplu, riscul de lichiditate, costurile administrative si marja de profit rezonabila). Principalul in scopul aplicarii testului SPPI este "valoarea justa a activului la recunoasterea initiala" si se poate schimba pe intreaga durata de viata a activului financiar (de exemplu, daca exista rambursari).

Dobânda contractuală este definită ca o contraprestație pentru: valoarea în timp a banilor, riscul de credit asociat principalului datorat, alte riscuri și costuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate), costuri (de exemplu, costurile administrative), marja de profit.

Evaluarea SPPI este un exercitiu singular si se realizeaza la recunoasterea initiala a activului financiar.

Caracteristici ale fluxurilor de numerar care nu sunt legate de activitatea principala de creditare nu vor trece, cel mai probabil, testul SPPI. Toate creditele si instrumentele de datorie care nu indeplinesc criteriile SPPI sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVTPL).

Reclasificari

Reclasificarile intre categoriile de evaluare vor fi permise numai atunci cand Banca isi modifica modelul de afaceri pentru un grup de active. Se asteapta ca aceste modificari sa fie foarte rare.

Datorii financiare

Banca clasifica datoriile financiare, altele decat garantiile financiare si angajamentele de credit, la costul amortizat (AC) sau la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVTPL). Banca a clasificat datoriile sale financiare evaluate la costul amortizat (adica Depozite de la banci, Depozite de la clienti, Imprumuturi).

(iii) Derecunoastere

Banca derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand Banca a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate. Orice interes in activele financiare transferate, retinut sau creat de catre Banca, este recunoscut separat ca un activ sau datorie. Banca derecunoaste creditele cu estimare de recuperare zero, integral provizionate pentru depreciere.

Cand Banca 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 imprumut de la banci, iar activul la care se refera continua sa fie recunoscut in bilantul Bancii. Banca intra intr-o tranzactie prin care transfera active recunoscute in bilant, dar retine fie toate riscurile si beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Daca toate sau o mare parte a riscurilor si beneficiilor sunt retinute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din bilant. Transferurile de active cu retinerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri si beneficii sunt, de exemplu, imprumuturi de titluri de valoare sau tranzactii de vanzare cu clauza de rascumparare.

In cazul tranzactiilor in care Banca nici nu retine si nici nu transfera substantial riscurile si beneficiile 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 unui transfer sunt recunoscute separat ca activ si datorie, dupa caz. In transferurile unde controlul asupra activului este retinut, Banca continua sa recunoasca activul in masura in care ramane implicata, gradul de implicare fiind determinat de gradul in care Banca este expusa la schimbari in valoarea activului transferat. Banca derecunoaste o datorie financiara atunci cand s-au prestat obligatiile contractuale sau atunci cand obligatiile contractuale sunt anulate sau au expirat.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Banca utilizeaza metode specifice pentru a determina castigul sau pierderea la derecunoastere.

(iv) Compensari

Actiunile si datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat in situatia pozitiei financiare doar atunci cand Banca are 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 atunci cand este permis de standardele contabile sau pentru profiturile si pierderile rezultate dintr-un grup de tranzactii similare.

(v) Evaluare la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ sau datorii financiare reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin rambursarile de principal, la care se adauga sau se scade amortizarea cumulata, determinata folosind metoda ratei efective a dobanzii, pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data maturitatii, mai putin reducerile din 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 pietei principale, pe cea mai avantajoasa piata la care Banca are acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta efectul riscului nerespectarii obligatiilor (riscul de non-performanta).

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

Valoarea justa a instrumentelor financiare tranzactionate pe pietele active la data de raportare este bazata pe pretul *mid* de piata (piete bursiere, pietele de dealeri, pietele de brokeri) sau pe pretul *mid* pe care il stabileste broker-ul/ dealer-ul sau este afisat prin sistemele electronice de furnizare a informatiilor financiare (Bloomberg, Reuters), fara nicio deducere pentru costuri aferente tranzactiei.

In cazul in care nu exista un pret cotation pe o piata activa, Banca 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.

Pentru toate celelalte instrumente financiare nelistate pe o piata activa, valoarea justa se determina prin folosirea unei tehnici de evaluare adecvate. Tehnica de evaluare include modele de pret sau metoda actualizarii fluxului de numerar. Unde metodele de actualizare a fluxului de numerar sunt folosite, estimarile fluxurilor viitoare de numerar sunt determinate pe baza celor mai bune estimari ale managementului si rata de actualizare este cea de pe piata la data de raportare pentru un instrument cu termeni si conditii similare. Unde modelele de stabilire a preturilor sunt folosite, datele pentru model se bazeaza pe valorile aferente din piata la data de raportare. Unde o valoare justa nu poate fi estimata in mod credibil, actiunile necotate care nu au un pret de piata pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate pentru depreciere la data de raportare.

Banca recunoaste transferurile intre nivelurile ierarhiei de valoare justa la data evenimentului sau a modificarii circumstantelor care au determinat transferul.

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei

Banca detine active financiare la cost amortizat ("AC") sub forma de credite si avansuri acordate clientilor, contracte de leasing, credite si avansuri acordate bancilor si titluri de valoare. Pentru activele financiare evaluate la AC, pierderile asteptate din depreciere reduc valoarea contabila bruta si sunt recunoscute in profit sau pierdere.

In conformitate cu criteriile introduse de IFRS 9, clasificarea portofoliului de credite sta la baza incadrarii expunerilor in trei stadii (Stadiul 1, Stadiul 2 si Stadiul 3), in urmatoarea ordine:

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- expunerile performante care, de la momentul initierii acestora nu prezinta o crestere semnificativa a riscului de credit, sunt incadrate in Stadiul 1;
- expunerile performante care, de la momentul initierii acestora prezinta o crestere semnificativa a riscului de credit, sunt incadrate in Stadiul 2;
- expunerile neperformante (NPL) sunt incadrate in Stadiul 3.

Pierderea de credit asteptata pentru activele financiare din Stadiu 1 este masurata la o valoare egala cu partea din pierderile asteptate de credit care rezulta din evenimentele de default posibile in urmatoarele 12 luni.

Instrumentele din Stadiile 2 sau 3 au pierderi de credit anticipate evaluate pe baza pierderilor de credit anticipate pe intreaga durata de viata a instrumentului. Banca recunoaste ajustari pentru depreciere la o suma egala cu pierderile de credit asteptate (ECL) pe durata de viata, cu exceptia urmatoarelor cazuri, pentru care suma recunoscuta este ECL pe 12 luni:

- Titluri de valoare de tipul instrumentelor de datorie pentru care s-a determinat ca riscul de credit este scazut la data raportarii. Banca considera ca un titlu de creanta are un risc de credit scazut atunci cand evaluarea riscului sau de credit este echivalenta cu definitia inteleasa la nivel global a "investment-grade"; si
- Alte instrumente financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala.

Evaluarea deprecierei necesita judecati, estimari si ipoteze ale conducerii, in special in urmatoarele domenii, care sunt discutate in detaliu mai jos:

- Estimarea viitoarelor fluxuri de numerar asteptate din creditele si avansurile clasificate in Stadiul 3 si probabilitatea unor scenarii rezonabile;
- Evaluarea daca riscul de credit al unui instrument a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala; si
- Includerea de informatii in perspectiva in evaluarea ECL.

Masurarea pierderilor din credite asteptate

Pierderile de credit anticipate reprezinta diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale totale datorate Bancii si fluxurile de trezorerie totale pe care Banca se asteapta sa le primeasca, actualizate la rata efectiva a dobanzii la momentul calculului. Pentru angajamentele de credit neutilizate, pierderile de credit reprezinta valoarea actualizata a diferentei dintre fluxurile de numerar contractuale datorate Bancii in cazul in care debitorul utilizeaza creditul si fluxurile de numerar pe care Banca se asteapta sa le primeasca in cazul in care creditul este tras.

Pentru a evalua pierderea de credit asteptata, Banca estimeaza fluxurile de numerar viitoare luand in considerare toti termenii si conditiile instrumentului financiar (de exemplu scadenta anticipata si optiunile similare) pe durata de viata estimata, inclusiv fluxurile de numerar ce provin din garantii.

Pierderile de credit asteptate reprezinta o estimare a pierderilor echivalente cu valoarea actualizata a deficitului total de numerar pe durata de viata estimata a unui instrument financiar, pe baza unor valori ponderate cu probabilitatea asociata.

ECL este determinat separat pentru expunerile analizate individual si pentru expunerile analizate colectiv.

Analiza individuala a expunerilor la credite in procesul de calcul al ECL se aplica expunerilor bilantiere si extrabilantiere aflate in stare de nerambursare, care au depasit pragul semnificativ de materialitate stabilit la nivel de banca.

Creditele neperformante sunt evaluate individual prin analiza caz cu caz sau in baza unei abordari de portofoliu, astfel:

- toate clasele cu o expunere in valoarea mai mica de 100.000 Euro echivalent, sunt evaluate prin abordare colectiva.
- toate clasele care depasesc pragul definit de 100.000 Euro echivalent sunt evaluate individual.

Evaluarea pe baza de portofoliu, pentru expunerile sub pragul de materialitate, se realizeaza lunar de catre Departamentul Risk Management, in baza modelului elaborat pe baza informatiilor interne disponibile istoric.

Expuneri neperformante

Expunerile neperformante sunt clasificate astfel:

- **Indoielnic** – Expuneri bilantiere si extrabilantiere (credite, garantii bancare etc.) apartinand debitorilor care se afla in stare de insolvabilitate (chiar daca nu a fost deschisa procedura insolventei in baza unei hotarari judecatoresti) sau intr-o situatie comparabila, indiferent de previziunile de pierdere facute de catre Banca.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- **Improbabilitate de plata** - Clasificarea in aceasta categorie se bazeaza pe evaluarea efectuata de Banca si in urma careia rezulta improbabilitatea ca debitorul sa isi indeplineasca in totalitate obligatia de rambursare a creditului (prin rambursarea principalului si/ sau a dobanzii) fara a recurge la actiuni cum ar fi executarea garantiilor reale/ personale. O astfel de evaluare trebuie efectuata indiferent de serviciul datoriei sau sume (rate) restante si /sau neplatite.

- **Expuneri restante** - Expuneri bilantiere (credite, garantii bancare, derivate etc), altele decat cele clasificate in Indoelnic, sau Improbabilitate de plata, apartinand debitorilor care la data raportarii inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile si pentru care sumele restante depasesc simultan cele doua praguri de materialitate reprezentand 1% sume restante din total expunere a debitorului si 150 / 1000 RON (Retail/Non-Retail)

Expuneri POCI (depreciate la achizitie sau acordare)

Expunerile de credit clasificate ca fiind depreciate la momentul achizitiei sau la initiere (POCI) sunt acele expuneri care prezinta dovezi ale deprecierei fie la momentul achizitiei, fie la momentul initierii, daca expunerea a rezultat dintr-un proces de derecunoastere a unei alte expuneri neperformante.

Cresterea semnificativa a riscului de credit

Atunci cand se stabileste daca riscul de credit (respectiv riscul de neplata) al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, Banca considera informatii rezonabile si suportabile care sunt relevante si disponibile fara costuri sau eforturi nejustificate, inclusiv informatii cantitative si calitative si bazate pe analize ce provin din experienta istorica a Bancii, din evaluarile expertilor in creditare si din informatiile prospective anticipate.

Banca a stabilit un cadru care include atat informatii cantitative, cat si calitative, pentru a determina daca riscul de credit al unui anumit instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala. Cadrul este aliniat la procesul intern de gestionare a riscului de credit al Bancii.

Banca monitorizeaza eficacitatea criteriilor utilizate pentru a identifica cresteri semnificative ale riscului de credit prin revizuire periodice pentru a confirma ca:

- Criteriile sunt capabile sa identifice cresteri semnificative ale riscului de credit inainte ca expunerea sa fie in stare de nerambursare;
- Criteriile nu se aliniaza la momentul in care un activ devine restant cu 30 de zile;
- Timpul mediu dintre identificarea unei cresteri semnificative a riscului de credit si a starii de nerambursare pare rezonabil;
- Expunerile nu sunt, in general, transferate direct de la evaluare ECL pe 12 luni la depreciate; si
- Nu exista nici o volatilitate nejustificata a provizioanelor pentru pierdere din transferurile intre evaluarile ECL pe 12 luni si evaluarile ECL pe durata de viata.

(viii) Modificarea activelor financiare

Credite restructurate

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 se refera la una dintre urmatoarele actiuni:

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

Pentru ca o expunere sa fie identificata ca expunere restructurata trebuie indeplinite in mod cumulativ urmatoarele doua conditii:

- Banca trebuie sa identifice dificultatile financiare cu care un client se confrunta/este pe cale sa se confrunte;
- expunerea trebuie sa faca subiectul unei concesi.

Dificultatea financiara nu se refera la evenimente de natura conjuncturala, ci este identificata in baza analizei activitatii clientului.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

In cadrul expunerilor restructurate se identifica urmatoarele doua categorii:

1. expuneri performante cu masuri de restructurare: cuprind expunerile restructurate care indeplinesc cumulativ urmatoarele conditii:

- a) expunerea era performanta la data aplicarii masurilor de restructurare;
- b) aplicarea acestor masuri nu a condus la clasificarea expunerii ca neperformanta;

2. expuneri neperformante cu masuri de restructurare cuprind expunerile restructurate care indeplinesc una din urmatoarele conditii:

- a) expunerea era neperformanta la data aplicarii masurilor de restructurare;
- b) expunerea va fi clasificata ca neperformanta (dificultatile financiare ale debitorului sunt considerate semnificative).

Iesirea din categoria expunerilor restructurate performante se realizeaza atunci cand sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- a) expunerea restructurata este considerata ca fiind performanta, inclusiv in cazul in care a fost reclasificata din categoria expunerilor neperformante in urma analizei situatiei financiare a debitorului care arata ca nu mai sunt indeplinite conditiile pentru incadrarea in categoria neperformante;
- b) de la data la care expunerea restructurata a fost considerata ca fiind performanta a trecut o perioada de proba de minimum 2 ani;
- c) in cel putin jumatate din perioada de proba au avut loc, in mod regulat, plati (principal si dobanda, cumulate) care nu pot fi considerate ca fiind nesemnificative (<5% din principal la data restructurarii);
- d) la sfarsitul perioadei de proba, nicio expunere fata de debitor nu este restanta mai mult de 30 de zile.

In cazul expunerilor neperformante care au facut obiectul unor masuri de restructurare, aplicate ca urmare a dificultatilor financiare ale debitorului, se considera ca acestea au iesit din categoria expunerilor neperformante atunci cand sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- a) expunerile nu sunt considerate a fi depreciate sau in stare de nerambursare;
- b) a trecut un an de la aplicarea masurilor de restructurare;
- c) ca urmare a aplicarii masurilor de restructurare, nu exista sume restante sau preocupari legate de rambursarea integrala a expunerii in conformitate cu conditiile post-restructurare;
- d) in perioada de proba au avut loc, in mod regulat, plati (principal si dobanda, cumulate) care nu pot fi considerate ca fiind nesemnificative (<5% din principal la data restructurarii);
- e) la sfarsitul perioadei de proba, nicio expunere fata de debitor nu este restanta mai mult de 30 de zile.

Daca se modifica termenii unui activ financiar, Banca evalueaza daca fluxurile de numerar ale activului modificat sunt substantial diferite. In cazul in care fluxurile de numerar sunt substantial diferite, atunci drepturile contractuale la activul financiar initial sunt considerate a fi expirat. In acest caz, activul financiar initial este derecunoscut si un nou activ financiar este recunoscut la valoarea justa, plus orice cost de tranzactie eligibil. Orice comisioane primite ca parte a modificarii sunt contabilizate dupa cum urmeaza:

- Comisioanele care sunt luate in considerare la determinarea valorii juste a activului nou si taxele care reprezinta rambursarea costurilor de tranzactie eligibile sunt incluse in valoarea initiala a activului; si
- Alte taxe sunt incluse in profit sau pierdere ca partea a castigului sau pierderii din derecunoastere.

Daca fluxurile de numerar sunt modificate ca urmare a dificultatilor financiare, atunci obiectivul modificarii este, de obicei, de a maximiza recuperarea termenilor contractuali initiali decat de a genera un activ cu termeni substantial diferiti. In aceasta situatie, Banca nu derecunoaste activul financiar. In cazul in care Banca intentioneaza sa modifice un activ intr-un mod care sa duca la anulara fluxurilor de numerar, atunci aceasta analizeaza mai intai daca o parte a activului trebuie scoasa din evidenta inainte de efectuarea modificarii. In aceste cazuri, criteriile de derecunoastere nu sunt indeplinite, insa evaluarea este luata in considerare la evaluarea pierderilor de credit anticipate.

k) *Instrumente de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global ("FVOCI")*

Aceste instrumente cuprind in cea mai mare parte obligatiuni de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Dupa recunoasterea initiala, activele FVOCI sunt evaluate la valoarea justa, castigurile sau pierderile fiind recunoscute in alte elemente ale rezultatului global pana cand investitia este derecunoscuta. Valoarea justa a investitiilor tranzactionate in mod activ pe pietele financiare organizate este determinata in raport cu preturile de oferta cotate pe piata la incheierea activitatii la data situatiei pozitiei financiare. Veniturile din dobanzi si castigurile si pierderile din schimbul valutar sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Pierderea de credit asteptata pentru instrumentele de datorie, masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, nu reduce valoarea contabila a acestor active financiare in situatia pozitiei financiare, care ramane la valoarea justa. In schimb, o suma egala cu deprecierea care ar aparea daca activele ar fi fost masurate la costul amortizat este recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global drept valoarea deprecierei acumulate, cu o cheltuiala corespunzatoare in profit sau pierdere. Pierderea acumulata recunoscuta in rezultatul global este recicлата in contul de profit si pierdere la derecunoasterea activelor.

l) Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala Romaniei si alte active financiare foarte lichide cu scadente initiale mai mici de trei luni, care nu comporta un risc semnificativ de modificare a valorii juste si care sunt utilizate de catre Banca pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

m) Active si datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii

Activele si datoriile financiare detinute in vederea tranzactionarii sunt acele active si datorii pe care Banca le achizitioneaza sau pe care le dobandeste cu scopul de a le vinde sau de a le rascumpara intr-un viitor apropiat sau cele pe care le detine ca parte a unui portofoliu administrat in vederea obtinerii de profit pe termen scurt sau pentru a mentine o pozitie pe termen scurt.

Activele si datoriile detinute in vederea tranzactionarii sunt recunoscute initial si masurate ulterior la valoare justa in situatia pozitiei financiare, iar costurile de tranzactionare sunt inregistrate direct in contul de profit si pierdere. Toate schimbarile de valoare justa sunt recunoscute ca parte din venitul net din tranzactionare in contul de profit si pierdere. Activele si datoriile detinute in vederea tranzactionarii nu pot fi reclassificate ulterior recunoasterii initiale.

n) Instrumente financiare derivate detinute pentru gestionarea riscului

Instrumentele financiare derivate detinute pentru gestionarea riscului includ active si datorii derivate care nu au fost clasificate ca active sau datorii detinute in vederea tranzactionarii sau ca instrumente de acoperire a riscurilor.

Instrumentele financiare derivate detinute pentru gestionarea riscului sunt recunoscute initial la valoarea justa. Dupa recunoasterea initiala, instrumentele financiare derivate sunt ulterior evaluate la valoarea lor justa, fara deducerea costurilor de tranzactionare generate de vanzare sau de scoaterea din evidenta. Toate schimbarile in valoare justa sunt recunoscute imediat in contul de profit si pierdere ca o componenta a veniturilor nete din diferente de curs.

o) Credite si avansuri acordate clientilor

Inregistrarea creditelor si avansurilor in situatia pozitiei financiare include creditele si avansurile evaluate la costul amortizat; ele sunt evaluate initial la valoarea justa, plus costurile directe de tranzactie incrementale, si ulterior la costul amortizat utilizand metoda dobanzii efective;

p) Investitii financiare

Inregistrarea titlurilor de valoare in situatia pozitiei financiare include:

- Titluri de datorie (titluri de stat) evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global: acestea sunt evaluate initial la valoarea justa, plus costurile de tranzactie directe incrementale si apoi evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global;
- Titluri de participare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global acestea sunt evaluate la valoarea justa, modificarile fiind recunoscute in alte elemente ale rezultatului global.

Pentru titlurile de datorie masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, castigurile si pierderile sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global, mai putin urmatoarele, care sunt recunoscute in contul de profit si pierdere, asemenea activelor financiare masurate la cost amortizat:

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- Venituri din dobanzi folosit rata efectiva a dobanzii
- Recunoasterea pierderilor de credit asteptate
- Castiguri si pierderi valutare.

Atunci cand titlurile de datorie masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt derecunoscute, rezerva de valoare justa este reclasificata in contul de profit si pierdere.

Banca alege sa prezinta in alte elemente ale rezultatului global castigurile si pierderile din titluri de participare la valoare justa. Acestea nu sunt niciodata reclasificate in contul de profit si pierdere, ci in rezultatul raportat.

q) Imobilizari corporale

(i) Recunoastere si evaluare

Dupa recunoastere, imobilizarile corporale altele decat clasa "Cladiri" sunt evaluate la cost mai putin amortizarea cumulata si pierderile cumulate din depreciere.

In ceea ce priveste clasa "Cladiri", acestea sunt evaluate conform modelului reevaluarii. Dupa recunoastere ca activ, imobilizarile corporale clasa "Cladiri" sunt contabilizate la valoarea reevaluată, care reprezinta valoarea justa la data reevaluării minus orice amortizare cumulata ulterior si orice pierderi cumulate din depreciere.

Reevaluarea trebuie efectuata cu suficienta regularitate pentru a se asigura ca valoarea contabila nu se deosebeste semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

Atunci cand un element de imobilizari corporale este reevaluat, orice amortizare cumulata la data reevaluării este eliminata din valoarea contabila bruta a activului si suma neta este retratata la valoarea reevaluată a activului.

(ii) Costuri ulterioare

Banca recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a unei componente cand acest cost este suportat, daca este probabil ca beneficiile economice se vor transfera Bancii si costul acelei imobilizari corporale poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuiala in contul de profit si pierdere in momentul efectuării lor.

Costul inlocuirii unei componente a unui element de imobilizari corporale este recunoscut in valoarea contabila a respectivului element daca este probabila generarea de beneficii economice viitoare aferente componentei pentru Banca si costul componentei poate fi evaluat in mod fiabil. Daca nu, valoarea contabila a partii inlocuite este derecunoscuta. Costurile intretinerii zilnice a unui element de imobilizari corporale sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

(iii) Amortizare

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Terenurile nu se amortizeaza.

Duratele de viata estimate pentru perioada curenta si perioada comparativa sunt dupa cum urmeaza:

	Duratele de viata utila in ani	Duratele medii de viata utila in ani
Cladiri	25-50	28
Echipamente de birou, corpuri de iluminat si accesorii	3-15	8
Alte active	5	5

Pentru cladirile proprii, o data cu trecerea la metoda reevaluării, activele trebuie amortizate pe baza noii valori reevaluate pe durata ramasa de amortizat incepand cu anul financiar urmator.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Amenajarile cladirilor inchiriate sunt amortizate pe perioada contractelor de inchiriere.

Valoarea contabila a imobilizarilor corporale este revizuita la fiecare data a situatiei pozitiei financiare sau cand evenimente sau circumstante indica faptul ca valoarea activelor ar putea sa nu mai fie recuperata. In acest caz valoarea contabila se diminueaza pana la valoarea recuperabila. Deprecierea acestora este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Imobilizarile corporale sunt derecunoscute la cedarea acestora sau cand nu se mai asteapta beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea lor. Castigul sau pierderea care rezulta din derecunoasterea unui activ corporal (determinat ca diferenta intre incasarile nete la cedare si valoarea contabila a elementului) este inclus(a) in Situatiia profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

r) Imobilizari necorporale

Actiunile necorporale sunt masurate initial la cost. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost minus amortizarea cumulata si pierderea cumulata din depreciere.

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Bancii si pentru care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizari necorporale. Costurile directe includ costuri cu personalul si un procent din costurile generale relevante.

Costurile aferente dezvoltarii de aplicatii informatice care sunt recunoscute ca imobilizari necorporale sunt amortizate prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate (nu mai mult de 5 ani).

Cheltuielile ulterioare sunt capitalizate numai cand acestea cresc beneficiile economice viitoare ale activului la care se refera. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce sunt efectuate.

La data situatiei pozitiei financiare sau ori de cate ori evenimente sau schimbari in circumstante indica faptul ca valoarea contabila nu mai poate fi recuperata, actiunile necorporale sunt analizate pentru depreciere. Cand valoarea contabila a unui activ este mai mare decat valoarea recuperabila estimata, aceasta este reduca la valoarea recuperabila prin recunoasterea deprecierei in contul de profit si pierdere.

Imobilizarile necorporale sunt derecunoscute la cedarea acestora sau cand nu se mai asteapta beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea lor. Castigul sau pierderea care rezulta din derecunoasterea unui activ necorporal (determinat ca diferenta intre incasarile nete la cedare si valoarea contabila a elementului) este inclus(a) in Situatiia profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

s) Investitii imobiliare

O investitie imobiliara este o proprietate imobiliara detinuta pentru a obtine venituri din chirii sau pentru cresterea valorii capitalului si nu pentru a fi vanduta pe parcursul desfasurarii normale a activitatii sau pentru a fi utilizata pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii sau in scopuri administrative.

Investitiile imobiliare sunt recunoscute initial la cost, inclusiv costurile de tranzactionare. Ulterior recunoasterii initiale, investitiile imobiliare sunt inregistrate la cost la valoarea justa iar modificarile de valoare sunt inregistrate in contul de profit si pierdere.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute fie cand sunt cedate, fie cand investitia imobiliara respectiva este definitiv retrasa din folosinta si nu se mai asteapta beneficii economice viitoare din cedarea ei. Castigurile sau pierderile aparute din cedarea sau casarea investitiilor imobiliare sunt recunoscute in Situatiia profitului sau pierderii in anul casarii sau cedarii.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Transferurile catre investitii imobiliare vor fi facute atunci, si numai atunci, cand exista o modificare a utilizarii, evidentiata de incetarea utilizarii de catre proprietar, inceperea unui leasing operational cu o alta parte, sau incheierea procesului de construire sau dezvoltare. Transferurile de la investitiile imobiliare se fac atunci si numai atunci cand exista o modificare a utilizarii, evidentiata de inceperea utilizarii de catre proprietar sau inceperea procesului de dezvoltare in perspectiva vanzarii.

s) Deprecierea activelor altele decat activele financiare

Valoarea contabila a activelor nefinanciare, altele decat investitiile imobiliare si creantele privind impozitul amanat, este analizata la data fiecărei situatii a pozitiei financiare pentru a vedea daca exista vreun indiciu obiectiv de depreciere. Daca un astfel de indiciu exista, atunci se estimeaza valoarea recuperabila a activului.

O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabil care genereaza fluxuri independent de alte active si alte grupuri. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

Pierderile din depreciere recunoscute pentru unitatile generatoare de numerar sunt alocate initial pentru a reduce valoarea contabila a oricarui fond comercial alocat unitatii generatoare de numerar si apoi pentru a reduce valoarea contabila a oricaror alte active ale unitatii (grupului de unitati) pe baza ponderii valorii lor.

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

In ceea ce priveste alte active, pierderile din depreciere recunoscute in perioadele anterioare sunt analizate la fiecare data de raportare pentru a vedea daca s-au diminuat sau daca mai exista. O pierdere din depreciere este reversata daca s-a produs o modificare a estimarilor utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din depreciere este reversata numai in cazul in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, neta de amortizare sau depreciere, in cazul in care nicio pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

t) Depozite atrase de la clienti

Depozitele atrase de la clienti sunt recunoscute initial la valoarea justa la care se adauga costurile aferente tranzactiei si masurate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

u) Imprumuturi

Imprumuturile cum ar fi cele de la banci si alte institutii financiare si alte datorii evidentiata prin titluri cum ar fi datoriile subordonate sau obligatiunile emise sunt recunoscute initial la valoarea justa, ca fiind incasarile din emisiunea acestor instrumente (valoarea justa a consideratiei primite) nete de costurile aferente tranzactiei. Imprumuturile si alte datorii sunt masurate ulterior la cost amortizat.

v) Provizioane

Un provizion este recunoscut in situatia pozitiei financiare atunci cand Banca are o obligatie curenta (legala sau implicita) generata de un eveniment trecut si este probabila o iesire de resurse pentru a onora obligatia respectiva. Daca efectul este material, 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, acolo unde este cazul. Un provizion pentru restructurare este recunoscut atunci cand Banca a aprobat un plan de restructurare oficial si detaliat, iar restructurarea fie a inceput, fie a fost anuntata public. Pierderile operationale viitoare nu sunt provizionate.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

w) *Garantiile financiare si angajamente de creditare*

Garantiile financiare sunt contracte care obliga Banca sa efectueze plati specifice pentru a rambursa titularului o pierdere pe care o sufera deoarece un debitor specific nu reuseste sa efectueze o plata atunci cand este datorata in conformitate cu termenii unui titlu de creanta. Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a furniza un credit in termeni si conditii prestabilite.

Garantiile financiare emise sau angajamentele de acordare a unui credit la o rata a dobanzii mai mica decat cea de pe piata sunt initial evaluate la valoarea justa, iar valoarea justa initiala este amortizata pe durata de viata a garantiei sau a angajamentului. Ulterior, acestea sunt evaluate la cea mai mare valoare dintre valoarea amortizata si valoarea ajustarii pentru depreciere.

Banca nu a emis niciun angajament de creditare care este evaluat la FVTPL. De asemenea, Banca nu are angajamente de acordare de credite la o rata a dobanzii mai mica decat cea de pe piata.

Pentru alte angajamente de creditare Banca recunoaste provizionul de depreciere in conformitate cu IFRS 9 - politica contabila 4 (i) (vii).

Obligatiile care decurg din garantiile financiare si angajamentele de creditare sunt incluse in scopul provizioanelor.

x) *Beneficiile angajatilor*

(i) *Beneficii pe termen scurt*

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii, bonusuri si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate.

(ii) *Planuri de contributii determinate*

In cursul normal al activitatii, Banca efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman, asigurarile de sanatate si fondul de somaj. Toti angajatii Bancii 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 determinate al statului). Toate contributiile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei atunci cand sunt efectuate. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

Banca nu este angajata in niciun sistem de pensii independent si, in consecinta, nu are niciun fel de alte obligatii in acest sens. Banca nu este angajata in niciun alt sistem de beneficii post pensionare. Banca nu are obligatia de a presta servicii ulterioare actualilor sau fostilor angajati.

(iii) *Beneficii pentru terminarea contractului de munca*

Beneficiile pentru terminarea contractului de munca sunt recunoscute ca o cheltuiala atunci cand se demonstreaza ca Banca este angajata, fara posibilitatea realista de a se retrage, intr-un plan detaliat formal fie de a termina contractul de munca inainte de data de pensionare, sau de a furniza beneficii de terminare pentru contractul de munca ca rezultat al unor oferte de incurajare a plecarii voluntare a angajatilor in somaj. Beneficiile de terminare a contractului de munca pentru plecare voluntara sunt recunoscute ca o cheltuiala daca Banca a facut o oferta de plecare voluntara in somaj, este probabil ca oferta sa fie acceptata

si numarul de acceptari poate fi estimat in mod credibil. Daca beneficiile sunt datorate pe o perioada mai mare de 12 luni, atunci ele sunt actualizate la valoarea lor prezenta.

(iv) *Plati pe baza de actiuni*

Societatea-mama a stabilit un mecanism de acordare bonusuri in forma actiunilor, intitulat Plan de investitii Lecoip (Leveraged Employee Co-Investment Plan), plan ce se va desfasura pe mai multi ani. Beneficiarii sunt anumiți angajati ai Bancii. Caracteristicile principale ale planului sunt:

- sunt acordate actiuni cu titlu gratuit angajatilor, care fac parte din plan. Aceste actiuni sunt cumparate de pe piata bursiera din Italia de catre Societatea-mama;

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- actiunile nu pot fi vandute imediat, ci dupa o perioada de minim 2 ani;
- angajatii semneaza un contract de forward pe aceste actiuni cand doresc sa le vanda, incasand imediat numerarul;
- cu pretul primit, angajatii pot subscrie actiuni in contextul majorarilor de capital (actiuni discountate).

Banca inregistreaza actiunile in active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Initial, aceste instrumente se inregistreaza la valoare justa. Ulterior, pana la alocarea acestora catre participanti, Banca evalueaza actiunile la valoarea justa, modificarea fiind recunoscuta in alte contul de profit si pierdere. Datoria fata de angajati este recunoscuta la momentul alocarii, echivalent al valorii juste a actiunilor.

y) Tranzactii in cadrul grupului

Pentru contabilizarea tranzactiilor cu entitati din cadrul Grupului, Banca aplica exceptarea la IFRS 3 pentru combinari de intreprinderi sub control comun in cadrul aceluiasi grup si alege sa contabilizeze activele si datoriile preluate utilizand valoarea contabila a acestora la data preluarii. Ca urmare a unor astfel de tranzactii nu se recunoaste fond comercial. Rezultatul acestor tranzactii este recunoscut de Banca in capitalurile proprii.

aa) Active destinate vanzarii

Activele pentru care un proces de vanzare a fost initiat si este foarte probabil ca vanzarea sa se finalizeze, sunt clasificate ca Active destinate vanzarii. In general, acestea sunt masurate la minimul dintre valoarea contabila si valoarea justa minus costurile de vanzare, mai putin in cazul anumitor categorii de active care continua sa fie masurate in conformitate cu standardele aferente, chiar si dupa clasificarea ca Active destinate vanzarii, precum creante cu impozitul amanat, beneficiile angajatilor, instrumente financiare, investitii imobiliare masurate la valoare justa.

ab) 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 Banca la 1 ianuarie 2022:

- **IFRS 3 Combinări de întreprinderi; IAS 16 Imobilizări corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, precum și proiectul pentru îmbunătățiri anuale 2018-2020 (amendamente)**

Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022, fiind permisă adoptarea anticipată. IASB a emis amendamente la standardele IFRS, după cum urmează:

- **IFRS 3 Combinări de întreprinderi** (amendamente) actualizează o referință în IFRS 3 la versiunea anterioară a Cadrului conceptual de raportare financiară al IASB la versiunea actuală emisă în 2018, fără a modifica semnificativ cerințele contabile pentru combinările de întreprinderi.
- **IAS 16 Imobilizări corporale** (amendamente) interzice unei entitati să deducă din costul imobilizărilor corporale orice incasari din vânzarea de bunuri produse in timp ce respectivul activ este adus în locația și în condițiile necesare pentru ca acesta să poată funcționa conform deciziei conducerii. În schimb, o entitate recunoaște astfel de venituri din vânzări și costurile cu vanzarea în contul de profit sau pierdere.
- **IAS 37 Provizioane, Datorii Contingente și Active Contingente** (amendamente) specifică ce costuri include o entitate în determinarea costului îndeplinirii unui contract pentru a determina dacă un contract este oneros. Conform amendamentelor costurile care se referă direct la un contract de furnizare de bunuri sau servicii includ atât costuri incrementale cât și o alocare a costurilor direct legate de activitățile contractuale.
- **Îmbunătățirile anuale 2018-2020** fac modificări minore la IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a standardelor internaționale de raportare financiară, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Active biologice și exemplele ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing

Modificarile nu au avut niciun impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- **IFRS 16 Contracte de leasing-Covid 19 Concesiuni de chirie aferente după 30 iunie 2021 (amendamente)**

Amendamentele se aplică perioadelor anuale de raportare care încep la sau după 1 aprilie 2021, cu adoptarea anticipată permisă, inclusiv în situațiile financiare care nu au fost încă autorizate pentru a fi publicate la data emiterii amendamentelor. În martie 2021, prin amendamentele aduse, Consiliul oferă scutire locatarilor de la aplicarea prevederilor IFRS 16 pentru modificările care apar ca o consecință directă a pandemiei covid-19.

În urma modificării, soluția practică se aplică acum concesiilor privind chiria pentru care orice reducere a ratelor afectează numai plățile datorate inițial până la sau înainte de 30 iunie 2022, cu condiția să fie îndeplinite celelalte condiții de aplicare a măsurii practice.

Modificarile nu au avut niciun impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Bancii.

ac) Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate de timpuriu

- **IFRS 17: Contracte de asigurare**

Standardul este în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, cu adoptarea anticipată permisă, cu condiția ca entitatea să aplice, de asemenea, IFRS 9 Instrumente financiare la sau înainte de data la care aplică pentru prima dată IFRS 17. Acesta este un nou standard de contabilitate pentru contractele de asigurare, care acoperă recunoașterea, măsurarea și cerințe de prezentare. IFRS 17 se aplică tuturor tipurilor de contracte de asigurare emise, precum și anumitor garanții și instrumente financiare cu participare discreționară. Banca nu are contracte în domeniul de aplicare al IFRS 17; prin urmare aplicarea acestui standard nu are impact asupra performanței financiare, poziției financiare sau fluxurilor de numerar ale bancii.

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practică 2: Prezentarea politicilor contabile (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, fiind permisă adoptarea anticipată. Amendamentele oferă îndrumări cu privire la aplicarea raționamentelor de materialitate cu privire la cerințele de prezentare a politicilor contabile. În special, modificările la IAS 1 înlocuiesc cerința de a prezenta politici contabile „semnificative” cu o cerință de a prezenta politici contabile „materiale”. De asemenea, în Declarația practică sunt adăugate îndrumări și exemple ilustrative pentru a ajuta la aplicarea conceptului de materialitate atunci când se fac raționamente cu privire la politicile contabile de prezentat. Banca a estimat faptul ca amendamentele , atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

- **IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori: definiția estimărilor contabile (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2023, cu adoptarea anticipată permisă și se aplică modificărilor politicilor contabile și modificărilor estimărilor contabile care au loc la sau după începutul perioadei respective. Modificările introduc o definiție a estimărilor contabile și anume valorile monetare din situațiile financiare care sunt supuse incertitudinii de măsurare, dacă acestea nu rezultă dintr-o corecție a erorii perioadei anterioare. De asemenea, amendamentele clarifică ce sunt modificările estimărilor contabile și cum diferă acestea de modificările politicilor contabile și corecții de erori. Banca a estimat faptul ca amendamentele , atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

- **IAS 12 Impozit pe profit: Impozit amânat aferent activelor și datoriiilor care decurg dintr-o singură tranzacție (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, fiind permisă adoptarea anticipată. Amendamentele restrâng domeniul de aplicare și oferă o claritate suplimentară cu privire la excepția de recunoaștere inițială conform IAS 12 și specifică modul în care entitățile ar trebui să contabilizeze impozitul amânat aferent activelor și datoriiilor care decurg dintr-o singură tranzacție, cum ar fi contractele de leasing și obligațiile de

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

restaurare a amplasamentului. Modificările clarifică faptul că, în cazul în care plățile care sting o datorie sunt deductibile din punct de vedere fiscal, este un aspect de judecată, având în vedere legislația fiscală aplicabilă, dacă astfel de deduceri sunt atribuibile în scopuri fiscale datoriei sau activului aferent tranzacției. Conform modificărilor, excepția de recunoaștere inițială nu se aplică tranzacțiilor care, la recunoașterea inițială, dau naștere la diferențe temporare care sunt în egala măsură impozabile și deductibile. Se aplică numai dacă recunoașterea unui activ și a unei datorii de leasing dau naștere la diferențe temporare impozabile și deductibile care nu sunt egale. Banca a estimat faptul că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (amendamente)**

Amendamentele sunt efective pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipată permisă și vor trebui aplicate retroactiv în conformitate cu IAS 8. Obiectivul modificărilor este de a clarifica principiile din IAS 1 pentru clasificarea datoriilor ca fiind curente sau pe termen lung. Amendamentele clarifică semnificația dreptului contractual de a amâna decontarea unei datorii, cerința ca acest drept să existe la sfârșitul perioadei de raportare, faptul că intenția conducerii cu privire la o eventuala decontare nu afectează clasificarea, precum și faptul că opțiunile contrapartidei care ar putea duce la decontare pe baza de instrumente de capitaluri proprii nu nu afectează clasificarea. De asemenea, conform amendamentelor numai clauzele din contractele de împrumut pe care o entitate trebuie să le respecte la sau înainte de data de raportare vor afecta clasificarea unei datorii.

De asemenea, sunt necesare prezentări suplimentare de informații pentru datorii pe termen lung reprezentate de contracte de împrumut în care există clauze care trebuie respectate în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE. Banca a estimat faptul că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

- **IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria din leasing într-un contract de tip vânzare și preluare înapoi în leasing (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipată permisă. Modificările sunt menite să îmbunătățească cerințele pe care un vânzător-locatar le folosește în măsurarea datoriilor din leasing care decurg dintr-o tranzacție de vânzare și preluare înapoi în leasing conform IFRS 16, în timp ce nu modifică contabilizarea contractelor de leasing care nu au legătură cu tranzacțiile de vânzare și preluare înapoi în leasing. În special, vânzătorul-locatar determină „plăți de leasing” sau „plăți de leasing revizuite” în așa fel încât locatarul-vânzător să nu recunoască nicio sumă din câștigul sau pierderea care are legătură cu dreptul de utilizare pe care îl păstrează. Aplicarea acestor cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască, în contul profit sau pierdere, orice câștig sau pierdere legată de încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing. Un vânzător-locatar aplică modificarea retroactiv, în conformitate cu IAS 8, tranzacțiilor de vânzare și preluare înapoi în leasing încheiate după data aplicării inițiale, fiind începutul perioadei anuale de raportare în care o entitate a aplicat pentru prima dată IFRS 16. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE. Banca a estimat faptul că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

- **Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în asociații și asocieri în participație: vânzarea sau contribuția de active între un investitor și asociatul sau asocierea în participație**

Modificările abordează o neconcordanță cunoscută între cerințele din IFRS 10 și cele din IAS 28, în ceea ce privește vânzarea sau aportul de active între un investitor și asociatul sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este că un câștig sau o pierdere este recunoscut/(ă) atunci când o tranzacție implică o afacere. Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu constituie o afacere, chiar dacă aceste active sunt găzduite într-o filială. În decembrie 2015, IASB a amânat data intrării în vigoare a acestei modificări pe termen nelimitat, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE. Banca a estimat faptul că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI

(a) Introducere

Aceasta nota ofera detalii cu privire la expunerea Bancii la riscuri si descrie metodele utilizate de conducere pentru a controla riscurile. Cele mai importante tipuri de riscuri la care este expusa Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piata (riscul ratei dobanzii, riscul valutar si riscul de contrapartida). Banca este de asemenea expusa riscului reputational, riscului strategic, riscului operational si riscului rezidual.

Riscul este inerent activitatilor Bancii insa este gestionat printr-un proces continuu de identificare, evaluare si monitorizare, care este supus limitelor de risc si altor controale. Acest proces de management al riscului este decisiv pentru profitabilitatea permanenta a Bancii iar fiecare persoana din cadrul Bancii este responsabila pentru expunerile la risc aferente responsabilitatilor sale.

Procesul independent de control al riscului nu include riscuri comerciale, cum sunt modificari ale mediului, tehnologiei si industriei. Politica Bancii este sa monitorizeze aceste riscuri comerciale prin intermediul procesului de planificare strategica al Bancii.

Cadrul de management al riscului

Consiliul de Administratie este responsabilul final pentru identificarea si controlarea riscurilor, totusi exista organisme separate si independente responsabile cu gestionarea si monitorizarea riscurilor. Banca isi desfasoara intreaga activitate pe baza principiilor guvernantei corporative. Consiliul de Administratie si Comitetul de management sunt structuri independente si separate.

Consiliul de Administratie

Consiliul de Administratie este responsabil pentru abordarea generala a managementului riscului si pentru aprobarea strategiilor si politicilor de management al riscului.

Comitetul de Management

Comitetul de management are responsabilitatea de a monitoriza procesul general de risc din cadrul Bancii.

Comitetul de credite

Comitetul de Credite (CC) reprezinta cel mai inalt organ deliberativ cu privire la contrapartidele performante, a carui responsabilitate principala consta in adoptarea deciziilor de credit in conformitate cu liniile directoare strategice si politicile de creditare emise, actionand in cadrul prerogativelor de creditare ale Bancii si in conformitate cu legislatia aplicabila, reglementarile interne si ale Societatii-mama.

Comitetul de Active Problematic

Comitetul de Active Problematic este cel mai inalt comitet permanent decizional al Bancii in ceea ce priveste contrapartidele cu risc si neperformante, a carui responsabilitate principala consta in luarea masurilor necesare pentru prevenirea si mitigarea pierderilor aferente activelor cu risc si deteriorate, actionand conform competentelor Bancii si legilor in vigoare, reglementarilor interne si cele ale Societatii-mama.

Comitetul de Administrare a Riscului de Credit

Comitetul de Administrare a Riscului de Credit (CRGC) este un comitet permanent decizional si consultativ a carui misiune este asigurarea unei gestionari calificate si coordonate a riscului de credit in exercitarea competentelor de creditare ale Bancii si in conformitate cu legile in vigoare, reglementarile interne, regulamentele Societatii-mama si deciziile strategice ale Societatii-mama conducator. Principala responsabilitate a Comitetului este definirea si actualizarea liniilor directoare strategice aferente riscului de credit si politicilor de administrare a creditelor pe baza monitorizarii constante a portofoliului de credite.

Comitetul de Gestiune a Activelor si Pasivelor

Comitetul de Gestiune a Activelor si Pasivelor (ALCO) este un comitet permanent decizional si consultativ, concentrat pe riscurile financiare, pe aspecte legate de gestionarea activa a valorilor, pe gestionarea strategica a activelor si pasivelor si pe guvernanta produselor financiare, in conformitate cu liniile directoare ale Societatii-mama, reglementarile interne ale Bancii, legislatia, regulile si regulamentele stabilite de autoritatile competente.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Comitetul de risc operational

Comitetul de Risc Operational (ORC) este un comitet permanent decizional si consultativ, a carui misiune este de a asigura o gestionare calificata si competenta a aspectelor de risc operational (inclusiv risc ICT/cyber), in conformitate cu legislatia aplicabila, reglementarile interne si ale Societatii-mama.

Comitetul de Audit, Risc si Conformitate

Comitetul de Audit, Risc si Conformitate este organizat si functioneaza conform propriului Regulament, aprobat de Consiliul de Administratie.

Comitetul evalueaza anual adecvarea cadrului de control intern al Bancii. Comitetul reprezinta un punct de referinta pe baza continua pentru toate functiile locale de control si guvernanta (Risk Management, Audit Intern, Compliance si AML), precum si pentru aria administrativa locala (CFO); Comitetul trebuie sa primeasca periodic de la aceste structuri informatii referitoare la tendintele de business si la situatiile specifice. Comitetul raporteaza si informeaza Consiliul de Administratie al Bancii la fiecare sedinta si cel putin la fiecare sase luni despre activitatile efectuate sugerand si/sau recomandand actiuni necesare pentru intarirea cadrului de control intern.

Comitetul de Management al Schimbarii

Comitetul de Management al Schimbarii (CMC) este responsabil de managementul strategic al schimbarilor in cadrul operatiunilor de ansamblu ale Bancii, prin definirea si monitorizarea portofoliului de proiecte, prioritizand respectivele proiecte si investitii in concordanta cu strategia Bancii, monitorizand activitatile si cheltuielile aferente si rezolvand problemele escaladate.

Comitetul de Coordonare a Controlului Intern

Comitetul de Coordonare a Controlului Intern (ICCC) este un comitet permanent consultativ, actionand in cadrul limitelor delegarilor si competentelor stabilite de Consiliul de Administratie, cu scopul de a intari coordonarea si colaborarea intre diversele functii de control ale Bancii, facilitand integrarea proceselor de gestionare a riscurilor.

(b) Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Sistemul de identificare a riscului de credit

Identificarea, monitorizarea, controlul si administrarea riscului de credit sunt activitati ce se desfasoara atat la nivelul unitatilor teritoriale ale Bancii, cat si la nivelul sediului central. Scopul principal al procesului de monitorizare a portofoliului de credite este acela de a supraveghea calitatea acestuia prin identificarea timpurie (fie manuala, fie automata) a acelor factori de risc, simptome negative sau evenimente compromitatoare care pot afecta bonitatea contrapartidei, capacitatea de rambursare a acesteia si dupa caz, valoarea garantiei/ posibilitatea valorificarii acesteia in cadrul procedurilor judiciare.

Frecventa activitatilor de monitorizare va fi determinata in functie de profilul de risc al contrapartidei, disponibilitatea informatiilor si acuratetea acestora, dar cel puțin o dată pe an pentru persoanele juridice performante.

În perioada de valabilitate a facilității de credit, unitățile comerciale care gestionează relația cu clientul sunt responsabile în principal de desfășurarea activităților de monitorizare, cu sprijinul Birourilor de Acordare Credite și / sau Management Proactiv Credite (PCM) sau a altor structuri din aceeași linie din cadrul Bancii.

Persoanele desemnate din cadrul unitatilor teritoriale si/sau personalul specializat din cadrul structurii cu rol in administrarea creditelor au obligatia de a analiza si urmari modul de utilizare al tragerilor din creditele acordate, indeplinirea conditiilor avute in vedere la aprobarea lor, pe perioada de creditare, monitorizandu-se modul de rambursare, precum si situatia surselor de rambursare a acestora, etc. si semnaland de urgenta orice anomalie constatata structurilor de resort din cadrul Centralei Bancii, in conformitate cu prevederile specifice implementate de Banca.

Începând cu luna august 2020, a fost implementata o nouă abordare managerială pentru monitorizarea portofoliului de entități juridice performante existente (monitorizare PCM), pe baza incadrării portofoliului de clienti in urmatoarele categorii de risc: Risc ridicat (monitorizare lunară), Risc mediu (monitorizare trimestrială) și Risc redus (revizuire anuală).

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Scopul acestei abordari a fost identificarea categoriilor mai riscante în cadrul portofoliului de entități juridice existente și evaluării cu prioritate a cazurilor în care este cel mai probabil ca provocările de plată pe termen scurt datorate COVID, să se transpună în dificultăți financiare pe termen lung.

Procesul de monitorizare este compus din trei etape:

- Monitorizare zilnică (identificarea expunerilor cu risc);
- Activități de monitorizare periodică (cel puțin lunar);
- Monitorizarea generală a portofoliului.

Relația de zi-cu-zi cu contrapartida și suportul furnizat pe baza continuă de sistemul de atenționare timpurie (Early Warning System) implementat de Banca, stau la baza identificării expunerilor cu risc din portofoliul Bancii. Unitățile comerciale care gestionează relația de creditare cu contrapartidele sunt responsabile cu detectarea evenimentelor negative (simptome negative/ evenimente compromitatoare).

Atunci când se constată existența unor simptome negative sau evenimente compromitatoare, expunerile sunt în consecință identificate ca fiind active problema sau neperformante și sunt luate măsuri adecvate de gestionare, în conformitate cu prevederile procesului de gestionare a expunerilor cu risc și neperformante în vigoare.

Evaluarea portofoliului performant se realizează cu o frecvență zilnică, efectuată în mod automat de către aplicația EWS, a tuturor expunerilor băncii. Motorul EWS definește nivelul de risc al fiecărei expuneri cu ajutorul unei combinații statistice a indicatorilor cei mai predictivi pentru bancă. Din punct de vedere al rezultatului final, modelul EWS clasifică fiecare client în șase clase de risc, exprimate sub formă de culori.

Un client detectat de EWS pe baza algoritmului automat sau a detectării manuale în baza simptomelor negative/ evenimentelor compromitatoare identificate de structurile comerciale/ de analiză/ de monitorizare, este gestionat prin intermediul aplicației CMC prin definirea unui plan de acțiune, care cuprinde strategia pentru clientul respectiv.

Pe baza rezultatelor activităților de monitorizare și control efectuate cu privire la bonitatea clientului, comportamentul de plată al acestuia etc, consemnate în documente specifice implementate de către structurile competente ale Bancii, unitățile comerciale vor face propuneri de măsuri, care se supun aprobării superiorului ierarhic și/ sau altor organe competente în acest sens. După aprobarea lor, măsurile stabilite se vor comunica în scris contrapartidei, în vederea aplicării acestora.

Activitățile de monitorizare se concretizează în prezentarea unor rapoarte specifice, atât Comitetului de Administrare a Riscului de Credit/Comitetului de Active Problematică, cât și unităților comerciale. Biroul de analiză și administrare a portofoliului de credite este responsabil cu efectuarea controalelor de nivel 1 al expunerilor / clienților și efectuează controale asupra: revizuirilor anuale, sumelor restante, expirării perioadei de tragere, monitorizării portofoliului proactiv, expunerilor restructurate și prezintă rezultatele prin rapoarte specifice de analiză, către conducerea Bancii.

Activitățile de monitorizare a portofoliului sunt, de asemenea, efectuate și prin controale de nivel 2, de către structura de gestionare a riscurilor prin rapoarte specifice elaborate și prezentate conducerii Bancii și / sau comitetelor interne specifice și se vor avea în vedere cel puțin:

- calitatea portofoliului de active
- evoluția portofoliului de active comparativ cu bugetul aprobat și planul de afaceri;
- structura portofoliului de credite;
- riscul de concentrare (în funcție de lichiditate, tipologia produsului, industrie, piața, moneda facilității de creditare, grupul de clienți aflați în legătură, etc.)
- controale de nivelul doi, efectuate pe rapoartele și analizele de control la primul nivel

Activitățile de monitorizare a portofoliului Bancii vor avea în vedere cel puțin:

1. calitatea portofoliului de active al Bancii (o atenție deosebită fiind acordată portofoliului de credite neperformante);
2. evoluția calității portofoliului de active în comparație cu bugetul și planul de afaceri aprobat;
3. riscul de concentrare (în funcție de lichiditate, tipologia produsului, sector de activitate, piața, moneda de acordare a facilităților de credit, grupul de clienți aflați în legătură etc).

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Procesul de colectare si recuperare (workout)

In cadrul procesului de colectare si recuperare a creditelor, au fost identificate urmatoarele etape principale:

- Activitatile de colectare de tip „Soft”;
- Planul de actiune;
- Activitatile de recuperare („hard collection”).

Principalele metode de recuperare a creantelor rezultate din activitatea de creditare sunt:

1. Recuperarea extrajudiciara
2. Recuperarea pe cale judiciara.

Ambele metode sunt de regula activate atunci cand bonitatea debitorului este serios si ireversibil deteriorata, scopul fiind de a identifica cea mai buna strategie in vederea recuperarii expunerii in cauza.

Procesul poate presupune:

- restructurarea expunerii de credit a contrapartidei (operatiuni de inlocuire a expunerilor);
- recuperarea pe cale amiabila prin identificarea surselor potentiale de rambursare (in general altele decat cele sustinute de performanta economico-financiara a debitorului), care pot sa implice atat debitorul, cat si codebitorii, garantii, terte parti;
- recuperarea prin executarea silita sub toate formele sale, inclusiv asupra garantiilor constituite in favoarea Bancii si a patrimoniului garantilor (fideiusori/avalisti);
- recuperarea prin includerea creantelor intr-un portofoliu de creante oferit spre vanzare unor terte parti;
- preluarea activelor in contul creantelor urmata de vanzarea respectivelor active sau transferul acestora catre alte entitati;
- recuperarea in cadrul procedurii insolventei.

Banca a definit urmatoarele modalitati de realizare a operatiunilor de inlocuire:

- **Rescadentarea creditelor:** metoda prin care Banca modifica scadenta intermediara si/sau suma de plata a uneia/mai multor rate ale creditului in sold, fara a se depasi durata initiala de acordare a creditului.
- **Reesalonarea creditelor:** metoda prin care Banca modifica scadenta si/sau suma de plata a uneia/mai multor rate ale creditului in sold, cu depasirea duratei initiale de acordare a creditului si/sau incadrarea creditului in alta categorie, dupa caz (termen mediu, termen lung).
- **Refinantarea creditului:** operatiune prin care Banca acorda o noua facilitate de credit cash pentru rambursarea partiala/integrala a unuia/mai multor credite detinute de contrapartida.
- **Conversia creditelor de tip revolving in credite de tip non revolving,** metoda ce se caracterizeaza prin eliminarea caracterului revolving al creditului si prin trecerea la un produs de creditare pe termen mediu sau lung.

Atunci cand orice modalitate de recuperare pe cale amiabila a expunerii este ineficienta, Departamentul Recuperari Credite analizeaza si supune deciziei autoritatii competente solicitarea de initiere a procedurilor judiciare impotriva debitorului/tertilor garanti, care reprezinta ultima solutie prin care Banca isi poate recupera creantele.

O analiza a bonitatii contrapartidei va fi efectuata, aceasta putand avea ca efect clasificarea expunerii contrapartidei drept “problematica” sau “neperformanta”, permitand astfel adoptarea celei mai bune strategii pentru a minimiza riscul inregistrarii de pierderi pentru facilitatile de credit care sunt inca performante si a maximiza recuperarea expunerii pentru creditele neperformante.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Metodologia de depreciere

Clasificarea portofoliului sta la baza introducerii abordarii pe 3 categorii in modul urmator:

- expunerile performing fara o crestere semnificativa a riscului de credit de la data acordarii, sunt incadrate in **Stadiul 1**: pierderile lor asteptate sunt egale cu pierderea asteptata de credit pe 12 luni; la data acordarii fiecarui instrument financiar non-depreciat, pierderea asteptata de credit pe 12 luni trebuie sa fie recunoscuta;
- expunerile performing cu o crestere semnificativa a riscului de credit de la data acordarii sunt clasificate in **Stadiul 2**: pierderile lor asteptate sunt egale cu pierderile asteptate de credit pe intreaga durata de viata;
- Expunerile de credit depreciate (NPL) sunt clasificate in **Stadiul 3**;
- activele financiare de tipul Credite Depreciate la data acordarii sau achizitiei (**POCI – Purchased or Originated Credit Impaired**) sunt clasificate in conformitate cu politicile contabile ale Bancii.

Expunerile semnificative sunt supuse unei evaluari individuale. Previziunile de recuperare sunt efectuate la clasificare, si ulterior cel putin la fiecare 12 (douasprezece) luni, si cand este cazul, pentru orice eveniment important care are loc in timpul perioadei de gestionare.

Evaluările individuale ale expunerilor se bazeaza pe o analiza atenta si in profunzime calitativa si cantitativa a situatiei debitorului, inclusiv revizuirea critica a urmatoarelor surse de informatii, fara a se limita la:

- cele mai recente informatii financiare disponibile (inclusiv cele consolidate, daca exista) insotite de raportul privind operatiunile si raportul de audit, daca este cazul, precum si situatiile financiare din anii anteriori;
- informatii cu privire la evenimente corporate specifice (de exemplu, tranzactii extraordinare);
- pozitiile si rezultatele financiare actuale si prognozate, analiza diferentelor dintre previziuni si ceea ce este actual;
- pentru debitori apartinand grupurilor economice, informatii cu privire la relatiile lor interne si externe (pentru a evalua riscul de contaminare sau deteriorare);
- lista de relatii bancare (linii de credit / de utilizare/ statusul tranzactiei);
- planuri si strategii pe termen scurt si mediu ale clientului completate de proiectii financiare (pe cel putin trei ani), situatia fluxurilor de numerar estimate, analiza de produs, studii sectoriale si de piata, etc;
- orice documentatie din partea tertilor experti cu privire la motivele care au dus la deteriorarea debitorului si actiunile potientiale pentru a reorganiza compania si iesirea din criza;
- profile de afaceri actualizate de la Camera de Comert/ Registrul Comertului sau sondaje echivalente, cadastrale cu privire la toti debitorii si garantii;
- natura si valabilitatea garantiilor, evaluarea pentru fiecare activ, prezenta ipotecilor/gajului, altele 30personae30 bancii;
- rapoartele Biroului de credit recente si istorice.

O evaluare analitica se face pentru fiecare credit in parte, pe baza riscului implicat dat de forma tehnica a expunerii, gradul de dependenta de orice factor de atenuare, iar daca este semnificativ, de efectele financiare ale timpului realist estimat ca necesar pentru recuperarea acestuia.

O prognoza de recuperare se face, pe baza evaluarii semnificatiei garantiei/ colateralului alocat, tipului de utilizare (garantii reale imobiliare comerciale sau locative), eventualele planuri de rambursare convenite, existenta sau nu a unor proceduri judiciare, precum si tipul acestora, solvabilitatea contrapartii si profitabilitatea curenta si de perspectiva, in scopul determinarii valorii de recuperat care reprezinta valoarea actualizata neta a tuturor sumelor de recuperat pe care banca le poate obtine.

Evaluarea colectiva

Conform principiilor IFRS 9, pentru estimarea parametrului PD (probabilitatea de default) sunt luate in calcul trei scenarii, in vederea acoperirii tuturor trendurilor macroeconomice viitoare. In vederea implementarii scenariilor, Banca utilizeaza atat rezultatele coeficientilor de stress publicati de catre Autoritatea Bancara Europeana, cat si estimarea interna a celui mai bun scenariu. In estimarea parametrului PD Banca foloseste date istorice din perioada 2017 – 2019 - actualizate istoric conform cu prevederile ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07) in ceea ce priveste definitia starii de nerambursare.

Pentru estimarea parametrului LGD (pierdere in caz de nerambursare), Banca utilizeaza aceleasi principii definite in cadrul metodologiei de estimare PD, utilizand trei scenarii pentru a acoperii toate trendurile macroeconomice viitoare. Metodologia de determinare a nivelului LGD ia in considerare nivelul de acoperire a expunerilor cu instrumente de

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

diminuare a riscului de credit, ca principal factor de reducere a pierderii in caz de nerambursare, utilizand estimari de recuperare conform istoricului intern. In estimarea parametrului LGD Banca foloseste date istorice din perioada 2013 – 2019 neactualizate istoric conform cu prevederile ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07) in ceea ce priveste populatia intrata in starea de nerambursare.

In modelele sale ECL, banca se bazează pe o gamă largă de informații prospective ca indicatori economici, cum ar fi:

- coeficienții EBA
- creșterea PIB-ului
- ratele șomajului
- indicatori interni (DR)

În prezent, Autoritatea Bancară Economică furnizează, pentru fiecare țară din perimetru, multiplicatorii ABE calculați pe PD sistemică a țării, care sunt apoi recalibrați folosind distribuția normală pe punctele de plecare PD ale fiecărei bănci. Multiplicatorii ABE recalibrați sunt influențați doar de PIB.

Modelele satelit utilizate de ABE pentru parametrul LGD sunt împărțite între garantate și negarantate. Pornind de la datele disponibile, a fost actualizată doar componenta negarantată afectată de variabilele macroeconomice PIB și rata șomajului.

Pe baza scenariului furnizat de BCE , aceste variabile au fost actualizate atât în scenariul de bază, cât și în scenariul negativ și au fost obținuți coeficienții actualizați.

Expunerea la default (EAD) reprezinta expunerea asteptata in cazul evenimentului de default. Aceasta va rezulta din expunerea curenta fata de contrapartida precum si modificarile potentiale permise prin contract:

- pentru activele financiare expunerea la default este reprezentata de expunerea bruta la default;
- pentru angajamentele de creditare si garantiile financiare, expunerea va fi considerata valoarea utilizata, precum si valorile potentiale viitoare care pot fi utilizate (transformate in valoare utilizata prin aplicarea factorului de conversie a creditului – CCF) sau rambursate conform contractului.

Incepand cu anul 2019 Banca a implementat definitia starii de nerambursare Banca in conformitate cu art.178 din Reg. 575/2013, ghidul EBA (EBA / GL / 2016/07), definitie care este aliniata si cu definitia starii de nerambursare a Bancii Mama.

Tabelul de mai jos prezinta metodologia folosita de Banca pentru a stabili clasificarea expunerilor pe stadii:

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Expuneri performante fara zile de restanta</i> • <i>Expuneri performante avand sub 30 de zile de restanta.</i> 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Expuneri performante avand > 30 zile de restanta si care depasesc pragul de semnificatie (atat componenta absoluta- \geq 150 lei in cazul expunerilor retail, respectiv 1.000 lei in cazul expunerilor non-retail, cat si cea relativa- \geq 1%)</i> • <i>Expuneri performante restructurate (Forborne)</i> • <i>Cresterea semnificativa a riscului de credit urmare a modificarii probabilitatii de nerambursare in cazul persoanelor juridice</i> 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Expuneri avand peste 90 de zile de intarziere si care depasesc simultan ambele praguri de materialitate (absolut si relativ) sau expuneri aflate in perioada de proba a starii de nerambursare</i> • <i>Improbabilitate de plata</i> • <i>Indoielnic</i> • <i>Expuneri Forborne neperformante a caror pierdere de valoare prezenta neta in urma restructurarii >1%, pentru restructurarile din dificultati financiare.</i>

Banca a dezvoltat un nou model de praguri SICR pentru persoanele juridice, trecând de la un set unic de praguri fixe relative și absolute la un set de praguri diferențiate, care iau în considerare atât ratingul atribuit fiecărei expuneri, cât și scadența reziduală la data raportării, model ce a fost aplicat incepand cu inchiderea lunii noiembrie 2023.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Incepand cu anul 2019, Banca a adoptat timpuriu, aliniat cu Banca Mama, noua metodologie de calcul a numarului de zile de intarziere conform ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07), coroborat cu Regulamentul BNR nr. 5/2018.

In acest context, Banca analizeaza forma de constituire a persoanelor juridice in jurisdicțiile relevante, precum si nivelul de raspundere al proprietarilor, al partenerilor, al actionarilor sau al administratorilor pentru obligatiile unei societati in functie de forma juridica a entitatii.

In cazul in care:

- o persoana este pe deplin raspunzatoare pentru obligatiile unei societati, starea de nerambursare a societatii respective va conduce si la considerarea individului respectiv ca fiind in stare de nerambursare;
- nu exista raspundere deplina pentru obligatiile unei societati, proprietarii, partenerii sau actionarii semnificativi ai unei societati in stare de nerambursare vor fi evaluati de catre ISPRO pentru eventuale indicii ale improbabilitatii de plata in ceea ce priveste obligatiile lor individuale.

Suplimentar, in cazul unui intreprinzator individual (en. Individual entrepreneur), unde o persoana fizica este pe deplin raspunzatoare atat pentru obligatiile private cat si comerciale, atat cu bunurile comerciale cat si cu cele private, starea de nerambursare a oricareia dintre obligatiile private sau comerciale va determina, de asemenea, considerarea tuturor obligatiilor private si comerciale ale unei astfel de persoane ca fiind in stare de nerambursare. Deci, atunci cand se calculeaza zilele restante ale antreprenorului, pe langa contractele deja alocate acestuia se vor lua in considerare si contractele alocate intreprinderii. Viceversa, atunci cand se calculeaza zilele restante ale intreprinderii, pe langa contractele deja alocate acesteia se vor lua in considerare, de asemenea, si contractele atribuite antreprenorului. Prin urmare, numararea zilelor restante este aceeași pentru ambii clienti, ceea ce inseamna ca, daca sunt indeplinite conditiile, acestia vor fi clasificati ca fiind in stare de nerambursare in acelasi moment, ramanand insa doua contrapartide diferite.

Noua legislatie prevede, de asemenea, o abordare noua si specifica a clasificarii in stare de nerambursare a contrapartidelor legate de o expunere in raspundere comuna. Obligatie de credit comuna inseamna credit acordat pentru doua sau mai multe persoane pe baza unor criterii specifice, inclusiv venituri anuale combinate, istoricul creditelor si activelor. Istoricul veniturilor individuale si al creditului (concretizat la nivel de punctaj) afecteaza rezultatul comun al determinarii scoringului pentru debitor (se va contamina nefavorabil in functie de ponderea veniturilor individuale in total venituri eligibile). Odata ce creditul este acordat, debitorul si codebitorul isi asuma o responsabilitate egala de rambursare a expunerii.

Mai exact, se pot distinge doua situatii principale:

1. Starea de nerambursare generata de o contrapartida, identificata ca fiind contrapartida cu expunere comuna;
2. Starea de nerambursare generata de contrapartide diferite, identificate ca fiind parti ale unei expuneri comune.

Impactul post COVID 19 asupra Bancii, criza energetica și războiul dintre Rusia și Ucraina:

România a fost afectată de pandemia de coronavirus in perioada martie 2020 – 2021, perioada care a afectat grav multe companii și angajați din întreaga țară. Consecințele sunt încă prezente în economie la toate nivelurile și afectează în mod diferit clienții. În timp ce persoanele care activează in anumite industrii au fost puternic afectate de măsurile restrictive, altele au fost capabile să reacționeze la schimbarea mediului de afaceri și să își vadă afacerea în creștere. După jumătatea lunii mai 2020, restricțiile generale au fost suspendate și au fost luate doar măsuri regionale, dar totuși, unele restricții au fost menținute constant până la sfârșitul anului 2021.

In luna iulie 2022, a fost publicata in Monitorul Oficial o noua ordonanta OUG 90/2022, prin care debitorii, atât persoane fizice, cât și companii, pot solicita amânarea la plată doar pentru creditele care au fost acordate până la data de 30 aprilie 2022 inclusiv, pentru care nu au înregistrat restanțe în ultimele 6 luni înainte de data solicitării suspendării obligației de plată și nu înregistrează restanțe nici la data solicitării de suspendare a obligațiilor de plată. Masura a fost luata de Guvern pentru a veni in sprijinul persoanelor afectate financiar, direct sau indirect de situația gravă generată de criza actuală, determinată direct sau indirect de criza energetică și de războiul dintre Rusia și Ucraina. Amanarile la plata conform OUG 90 au fost marcate ca fiind restructurari din dificultati financiare.

Au fost în total 37 de cereri de moratorii, din care 25 persoane fizice, 7 pe clienti Corporate, 4 IMM și 1 SB. Având în vedere criteriile stricte pentru a fi eligibil pentru moratorii (0 DPD în ultimele 6 luni, etc.), din aceste 37 de cereri au fost aprobate doar 14, din care 7 Persoane Fizice, 6 Corporate, 1 IMM, dupa cum urmeaza:

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

*equiv RON

Tip client	Nr. Credite	Tip produs	Expunere	Stadiu initial	Provizion initial	Stadiu moratoria	Provizion moratoria	Delta provizion
Corporate	6	Leasing	1.860.800	S1	52.538	S2	106.566	106.566
IMM	1	Investment	474.105	S2	46.184	S2	46.184	-
Persoana Fizica	1	Mortgage	187.205	S1	93	S2	966	873
Persoana Fizica	1	Mortgage	102.779	S1	78	S2	2.235	2.157
Persoana Fizica	1	Mortgage	88.651	S1	96	S2	2.001	1.905
Persoana Fizica	1	Mortgage	72.267	S1	34	S2	636	602
Persoana Fizica	1	Consumer	60.906	S1	128	S2	1.224	1.096
Persoana Fizica	1	Consumer	37.019	S1	78	S2	966	888
Persoana Fizica	1	Consumer	25.443	S1	28	S2	1.609	1.581
TOTAL	14		2.909.175		99.257		162.387	115.668

În prezent, Banca nu este expusă riscului față de Rusia/Belarus prin activitățile comerciale ale clienților băncii care dețin împrumuturi și este expusă limitat față de Ucraina prin activitățile comerciale ale unui numar redus de clienți care au împrumuturi. Conducerea monitorizează îndeaproape orice evoluție și este pregătită să ia măsurile adecvate care ar putea viza domeniile estimărilor contabile și metodelor de calcul a provizioanelor pentru pierderi și a provizioanelor pentru riscul de credit în conformitate cu principiile IFRS.

Programul IMM Invest Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii

(FNGCIMM) a fost creat pentru a oferi garanția statului pentru creditarea întreprinderilor mici și mijlocii și a continuat și în anul 2022. Acest program permite IMM-urilor afectate în mod semnificativ de criza COVID-19 și criza economica actuala, să își asigure lichiditatea pentru activitatea curentă sau pentru investiții, prin accesarea unuia sau mai multor împrumuturi pentru investiții și / sau a unuia sau mai multor împrumuturi / linii de investiții, împrumut de capital de lucru, garantat de FNGCIMM, în numele și contul statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

La 31.12.2022, creditele acordate prin programul IMM Invest în decursul anului 2022, aveau o expunere bruta de 180 milioane RON:

*equiv RON

Tip credit	Expunere bruta credite acordate 2022
PJ-Credit de afacere ST IMM INVEST	281.980
PJ-Credit de afacere TML AGRO IMM INVEST	1.793.154
PJ-Credit de afacere TML IMM INVEST	24.062.815
PJ-Credit de afacere TML IMM INVEST PLUS	2.176.972
PJ-Credit investitii AGRO IMM INVEST	6.840.698
PJ-Credit investitii IMM INVEST	9.507.338
PJ-Credit investitii imobiliare IMM INVEST	10.193.170
PJ-Linie Credit IMM INVEST	96.604.465
PJ-Linie Credit IMM INVEST PLUS	12.416.734
PJ-Linie de credit AGRO IMM INVEST	16.157.601
Total	180.034.928

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Banca a luat urmatoarele masuri in ceea ce priveste estimarea pierderilor asteptate din credite acordate clientelei:

- introducerea in modelele de estimare ECL a noilor coeficienti ABE rescalati, ca perspectivă macroeconomică actualizată, care au prevazut o redresare a indicatorilor macroeconomici în anul 2022, fata de 2021, data de accelerarea ciclului macroeconomic local si global. Actualizarea coeficientilor ABE s-a realizat începând cu 30.11.2022 atât pentru parametrii PD, cât și pentru parametrii LGD;
- utilizarea de ajustari suplimentare a modelelor de ECL urmand astfel abordarea susținută atât de IASB (scrisoare din 27 martie 2020), cât și de BCE (scrisoare din 01.04.2020). Acest lucru s-a realizat prin utilizarea in continuare a noilor criterii de alocare pe stadii a împrumuturilor clientilor, prin identificarea clientilor cu risc ridicat dupa metodologia descrisa mai jos, criterii introduse incepand cu luna august 2020.

Cifrele din tabelul de mai jos sunt prezentate in RON.

Data	Clasa de risc	Evloutie expunere
31.12.2021	High Risk	92.388.357
	Migrari Low risk	-91.390
	Migrari Medium risk	-12.709.604
	Migrari NPL	-760.934
	Inchise	-9.739.028
	Nou intrate	24.556.570
	Scadere provizion	-20.017.940
31.12.2022	High Risk Stoc	73.626.013
	Delta High Risk	-18.762.326

Cifrele din tabelul de mai jos sunt prezentate in RON.

Data	Clasa de risc	Evloutie provizion
31.12.2021	High Risk	5.201.237
	Migrari Low risk	-7.267
	Migrari Medium risk	-487.894
	Migrari NPL	-52.915
	Inchise	-436.242
	Nou intrate	424.276
	Scadere provizion	-525.816
31.12.2022	High Risk Stoc	4.115.334
	Delta High Risk	-1.085.903

Identificarea clientilor cu un grad de risc ridicat a condus la constituirea de provizioane suplimentare de catre Bancă pe baza scenariilor alternative construite, menite să compenseze posibilele dezavantaje ale modelului existent, având în vedere particularitatea pandemiei, care a afectat negativ unele domenii de activitate și pozitiv altele. Utilizarea impartirii pe grupe de risc reprezintă o abordare susținută atât de IASB – Comitetul privind Standardele Internaționale de Contabilitate (scrisoare din 27 martie 2020), cât și de BCE (scrisoare din 01.04.2020).

În procesul de monitorizare a împrumuturilor, bazat pe cerințele ghidului ABE GL/2020/02 și pentru identificarea și prioritizarea evaluării cazurilor în care este cel mai probabil ca provocările de plată pe termen scurt să se transpună în dificultăți financiare pe termen lung, a fost identificată o noua abordare managerială pentru monitorizarea portofoliului de entități juridice performante existente (monitorizare PCM), pe baza clasificării grupurilor de credit după cum urmează: Risc ridicat (monitorizare lunară), Risc mediu (monitorizare trimestrială) și Risc redus (revizuire anuală).

Pentru a identifica grupele de portofoliu riscante în cadrul portofoliului de entități juridice existente și a acorda prioritate evaluării cazurilor în care este cel mai probabil ca provocările de plată pe termen scurt datorate COVID, să se transpună în dificultăți financiare pe termen lung, a fost implementată o abordare în doi pași:

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Pasul 1 – identificarea inițială a grupurilor de credite în funcție de regulile discreționare / punctele atribuite (efectuat în august 2020):

- Moratoriu implementat (60 de puncte pentru ratingul intern R8-R10, 40 de puncte pentru R5-R7, 20 de puncte pentru R1-R4);
- Deteriorarea ratingului intern din ianuarie până în iulie 2020 (20 de puncte);
- Clasificare bazată pe sector (Lista neagră: 25 de puncte; Lista gri: 10 puncte), în care Lista Albă reprezintă sectoare economice considerate neafectate de Covid 19; Lista Gri – sectoare economice potențial afectate de Covid 19 și Lista Neagră – sectoare economice afectate de Covid 19.

Scorul rezultat din punctele acordate definește trei grupuri de credite:

- Grupa cu risc ridicat / Cluster roșu (≥ 50 de puncte);
- Grupa cu risc mediu / Cluster galben (25-49 puncte);
- Grupa cu risc scăzut / Cluster verde (<25 puncte).

Pasul 2: Evaluare individuală efectuată pentru validarea identificării inițiale și monitorizarea portofoliului de credite (începând cu septembrie 2020).

Clienții cu risc ridicat, pe baza metodologiei de mai sus, au fost reclassificați din stadiul 1 în stadiul 2, începând cu 31 august 2020.

Analiza riscului de credit

Tabelele următoare prezintă informații privind riscul de credit asociat activelor financiare evaluate la costul amortizat și la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, aferente exercitiilor financiare încheiate la 31.12.2022 și 31.12.2021. Cu excepția cazului în care se menționează în mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezintă valori contabile brute. Pentru angajamentele de creditare și contractele de garanții financiare, valorile din tabel reprezintă sumele angajate sau garantate.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Mii RON	2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Plasamente la banci				
Performante	1.035.236	-	-	1.035.236
Ajustari pentru depreciere	-235	-	-	-235
Valoare contabila	1.035.001	-	-	1.035.001
Investitii financiare – Titluri de stat				
Performante (Nota 19)	1.156.551	-	-	1.156.551
Ajustari pentru depreciere	-1.283	-	-	-1.283
Valoare contabila	1.155.268	-	-	1.155.268
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat				
Performante	3.790.834	364.103	-	4.154.931
<i>Curente</i>	3.677.911	321.214	-	3.999.126
<30 zile	96.840	27.784	-	124.623
>30 zile	16.077	15.105	-	31.182
Restante	-	-	11.803	11.803
Improbabilitate de plata	-	-	134.523	134.523
Indoielnic	-	-	99.088	99.088
Ajustari pentru depreciere	-32.638	-34.494	-145.490	-212.621
Valoare contabila	3.758.196	329.610	99.924	4.187.730
Angajamente de creditare si garantii financiare				
Performante	2.024.817	4.202	-	2.029.019
Restante	-	-	2	2
Improbabilitate de plata	-	-	1.205	1.205
Indoielnic	-	-	27.609	27.609
Ajustari pentru depreciere	-2.528	-74	-27.607	-30.209
Valoare contabila	2.022.289	4.127	1.208	2.027.625

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Mii RON	2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Plasamente la banci				
Performante	668.443	-	-	668.443
Ajustari pentru depreciere	-239	-	-	-239
Valoare contabila	668.204	-	-	668.204
Active financiare FVOCI – Titluri de valoare				
Performante	1.173.420	-	-	1.173.420
Ajustari pentru depreciere	-1.293	-	-	-1.293
Valoare contabila	1.172.127	-	-	1.172.127
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat				
Performante	4.091.284	311.046	-	4.402.329
<i>Curente</i>	3.967.623	289.543	-	4.257.166
<i><30 zile</i>	108.707	9.715	-	118.421
<i>>30 zile</i>	14.954	11.788	-	26.742
Restante	-	-	11.737	11.737
Improbabilitate de plata	-	-	163.317	163.317
Indoielnic	-	-	100.404	100.404
Ajustari pentru depreciere	-31.188	-21.422	-165.346	-217.957
Valoare contabila	4.060.095	289.624	110.112	4.459.831
Angajamente de creditare si garantii financiare				
Performante	2.160.186	6.402	-	2.166.588
Restante	-	-	-	-
Improbabilitate de plata	-	-	47.530	47.530
Indoielnic	-	-	17.388	17.388
Ajustari pentru depreciere	-2.840	-61	-46.399	-49.301
Valoare contabila	2.157.346	6.341	18.518	2.182.205

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Garantii detinute si alte tehnici de diminuare ale riscului de credit – valori de piata

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite performante		
Ipoteci	3.408.427	3.264.200
Garantie primita MFP IMM INVEST	640.749	567.446
Scrisori de garantie bancara	625.509	501.364
Ipoteci mobiliare pe marfuri, stocuri, etc.	258.904	169.086
Ipoteca mobiliara pe utilaje	235.306	229.733
Garantii de la institutiile administratiei publice centrale ale statului roman credite – grad risc 0% - prima casa	121.288	140.386
Garantii intrinseci leasing	81.209	106.154
Ipoteca mobiliara pe mijloace de transport	59.961	59.990
Garantie EXIMBANK COVID-19	37.431	14.188
Ipoteca mobiliara- depozite colaterale	16.203	17.827
Garantie financiara primita FGCR IMM Invest	3.713	0
Garantie Stat OUG37 (Covid-19)	2.108	3.135
Garantie FNGCIMM OPRIMM CGP_119683	1.379	0
Alte garantii personale exprese, irevocabile si neconditionate emise de FGCR	640	1.019
Alte garantii personale exprese, irevocabile si neconditionate emise de FNGCIMM S.A.	527	290
Garantie FEI InnovFin	424	3.920
Total	5.493.777	5.078.738

Garantii detinute si alte tehnici de diminuare ale riscului de credit – valori de piata

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite neperformante		
Ipoteci	281.867	324.744
Garantie primita MFP IMM INVEST	20.828	3.822
Ipoteci mobiliare pe marfuri, stocuri, etc.	19.600	3.343
Ipoteca mobiliara pe utilaje	17.780	19.826
Garantii 38ersona de la institutiile administratiei publice centrale ale statului roman credite – grad risc 0% - prima casa	3.697	3.299
Ipoteca mobiliara pe mijloace de transport	2.386	0
Garantie Stat OUG37 (Covid-19)	237	189
Scrisori de garantie bancara	148	0
Garantii intrinseci leasing	127	1.830
Ipoteca mobiliara- depozite colaterale	110	3.073
Total	346.780	360.126

Credite garantate cu ipoteci

Tablelul de mai jos stratifica expunerile brute de credit si avansuri acordate clientilor retail si corporate pe intervale de imprumut-la-valoare garantie (LTV) . LTV este calculat ca raportul dintre suma bruta a creditului – sau suma angajata pentru angajamentele de creditare – si valoarea garantiei ipotecare aferente acestora. Sumele brute prezentate mai jos exclud orice ajustari pentru depreciere.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Evaluarea garantiilor exclude orice ajustari pentru obtinerea si vanzare. Valoarea garantiei prezentata in tabelul de mai jos pentru creditele cu ipoteca se bazeaza pe valoarea de piata a garantiei reevaluate in baza ultimului raport de evaluare efectuat de catre evaluator certificat ANEVAR.

	Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Corporate juridice)	Sub 50%	2.678.722	2.574.135
	51% -70%	207.052	284.599
	71% - 90%	52.743	108.821
	91% - 100%	32.289	128.267
	>100%	526.303	524.365
	Total	3.497.109	3.620.189

	Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Retail fizice)	Sub 50%	260.322	218.164
	51% -70%	231.862	178.955
	71% - 90%	112.218	111.862
	91% - 100%	10.904	13.069
	>100%	36.844	246.967
	Total	652.160	769.017

2022 Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Corporate									
1. 50%	2.434.907	181.098	62.717	20.590	15.778	36.691	0,85%	8,71%	58,50%
2. 51%-70%	76.779	117.583	12.689	745	12.627	7.292	0,97%	10,74%	57,47%
3. 71%-90%	29.095	10.329	13.319	246	299	10.258	0,84%	2,89%	77,01%
4. 91%-100%	23.930	224	8.134	173	7	7.313	0,72%	2,99%	89,90%
5. >100%	389.042	43.510	93.751	4.104	4.223	59.226	1,05%	9,71%	63,17%
Total	2.953.754	352.745	190.610	25.858	32.933	120.780	0,88%	9,34%	63,36%

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Retail									
1. 50%	241.222	2.110	16.990	2.537	422	8.707	1,05%	20,00%	51,25%
2. 51%-70%	213.795	3.695	14.372	1.881	507	5.268	0,88%	13,72%	36,66%
3. 71%-90%	101.372	1.889	8.957	1.128	213	3.915	1,11%	11,26%	43,71%
4. 91%-100%	9.660	77	1.166	124	13	641	1,28%	17,32%	54,96%
5. >100%	30.365	930	5.550	303	128	3.303	1,00%	13,74%	59,52%
Total	596.414	8.701	47.035	5.973	1.283	21.835	1,00%	14,74%	46,42%

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

2021

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Corporate									
1. 50%	2.430.479	88.503	55.153	20.005	6.278	35.944	0,82%	7,09%	65,17%
2. 51%-70%	131.894	144.209	8.497	1.072	12.871	5.678	0,81%	8,93%	66,83%
3. 71%-90%	77.046	6.929	24.847	723	137	19.130	0,94%	1,97%	76,99%
4. 91%-100%	123.399	4.257	612	813	233	381	0,66%	5,47%	62,21%
5. >100%	347.140	59.576	117.650	3.427	1.094	72.838	0,99%	1,84%	61,91%
Total	3.109.958	303.473	206.758	26.040	20.613	133.971	0,84%	6,79%	64,80%

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Retail									
1. 50%	191.119	3.327	23.718	2.161	589	15.406	1,13%	17,71%	64,96%
2. 51%-70%	164.915	1.088	12.952	708	59	4.638	0,43%	5,42%	35,81%
3. 71%-90%	96.799	518	14.544	417	29	4.404	0,43%	5,59%	30,28%
4. 91%-100%	11.399	-	1.670	49	-	722	0,43%	0,00%	43,26%
5. >100%	236.286	2.106	8.575	1.016	113	4.139	0,43%	5,36%	48,27%
Total	700.519	7.040	61.458	4.351	790	29.309	0,62%	11,22%	47,69%

In prezentarea de mai sus, aferenta categoriei Retail, a fost exclus produsul "Prima casa", deoarece pentru acest tip de produs, valoarea ipotecii imobilului este de 50% in favoarea Bancii si 50% in favoarea statului prin intermediul FNGCMM. La 31 decembrie 2022 expunerile aferente produsului "Prima casa" totalizeaza 251,01 milioane lei (31 decembrie 2021: 288,58 milioane lei).

In segmentul de LTV 100% - 110%, Banca a identificat un numar de 31 credite cu o expunere de 68.99 milioane lei, iar pentru segmentul LTV>110%, in portofoliul aferent datei de 31.12.2022 exista un numar de 331 credite cu o expunere de 494,08 milioane lei (31 decembrie 2021: 728,90 milioane lei).

Mentionam ca expunerea clientilor care beneficiaza de credite cu o expunere mai mica de 250.000 euro si garantate cu bunuri imobile (excluzand produsul Prima casa) totalizeaza 1,32 miliarde lei (31.12.2021: 1.43 miliarde lei), din care cu LTV>100% o expunere in valoare de 79,827 milioane lei (31 decembrie 2021: 316,81 milioane lei).

In cazul categoriei de clienti Corporate cu LTV > 100%, pentru suma de 563,07 milioane RON expunere (31.12.2021: 524,91 milioane RON), in plus fata de garantiile ipotecare, Banca a obtinut si alte tipuri de garantii care nu sunt luate in calculul LTV de mai sus, avand o valoare totala de 220,70 milioane lei (31 decembrie 2021: 184,76 milioane lei).

Pe langa evaluarea calitatii clientilor Corporate, Banca reevalueaza cu o frecventa prestabilita o data pe an garantiile ipotecare comerciale, respectiv o data la 3 ani garantiile ipotecare rezidentiale. În situația în care condițiile pieței imobiliare suportă modificări semnificative, reevaluarea se efectueaza cu o frecvență mai ridicată.

Active obtinute prin luarea in posesie a garantiilor

Situatia activelor preluate, in valoare neta:

	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Active reposedate	24	13.492	14.824
Investitii imobiliare	22	8.089	8.866

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Concentrare pe sector	Credite si avansuri acordate clientilor		Plasamente la banci		Investitii financiare	Investitii financiare
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Agricultura	197.800	244.537	-	-	-	-
Alte activitati	9.265	7.335	-	-	-	-
Comert	697.695	605.882	-	-	-	-
Constructii	253.556	240.562	-	-	-	-
Industrie- Prelucrare si conservare	23.676	15.308	-	-	-	-
Industrie- Productie (gazelor,energie electrica etc)	269.504	164.883	-	-	-	-
Industrie-Extractie (petrol,pietris etc)	1.815	5.661	-	-	-	-
Industrie-Fabricarea (mobilei,incaltamintei,utilaje etc)	337.992	351.449	-	-	-	-
Alte activitati industriale	391.017	339.206	-	-	-	-
Servicii de transport	53.722	71.903	-	-	-	-
Servicii hoteliere	122.701	136.502	-	-	-	-
Servicii imobiliare(cumparare, inchiriere etc)	40.073	154.334	-	-	-	-
Servicii leasing	282.278	316.693	-	-	-	-
Servicii-Repararea masinilor,naveloretc	4.175	502	-	-	-	-
Alte servicii	632.306	784.807	-	-	-	-
Persoane fizice	870.154	1.020.265	-	-	-	-
Institutii bancare	-	-	1.035.001	668.204	-	-
Expuneri suverane	-	-	933.680	358.832	1.158.442	1.172.628
Expunere neta totala	4.187.730	4.459.831	1.968.681	1.061.198	1.158.442	1.172.628

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Concentrare pe sector	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu Provizion		
	S1	S2	S3	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Agricultura	189.699	8.442	22.656	2.078	981	19.938	1,10%	11,62%	88,00%
Alte activitati	9.020	66	585	81	2	323	0,90%	2,36%	55,18%
Comert	689.111	15.382	11.250	8.729	1.638	7.681	1,27%	10,65%	68,27%
Constructii	237.788	9.110	14.788	2.242	1.288	4.601	0,94%	14,14%	31,11%
Industrie- Prelucrare si conservare	21.076	2.946	811	180	224	753	0,85%	7,60%	92,91%
Industrie- Productie (gazelor,energie electrica etc)	270.277	1.096	0	1.862	6	0	0,69%	0,57%	100,00%
Industrie-Extractie (petrol,pietris etc)	1.828	0	0	13	0	0	0,74%	0,00%	0,00%
Industrie-Fabricarea (mobilei,incaltamintei,utilaje etc)	288.132	14.313	101.352	3.560	1.446	60.800	1,24%	10,11%	59,99%
Alte activitati industriale	244.998	155.633	10.857	1.668	13.198	5.605	0,68%	8,48%	51,63%
Servicii de transport	52.729	1.455	2.406	552	176	2.138	1,05%	12,11%	88,88%
Servicii hoteliere	13.995	120.328	1.439	132	12.508	421	0,94%	10,39%	29,26%
Servicii imobiliare(cumparare, inchiriere etc)	19.930	17.779	18.536	302	945	14.924	1,52%	5,32%	80,52%
Servicii leasing	282.583	0	0	305	0	0	0,11%	0,00%	0,00%
Servicii-Repararea masinilor,navelor etc	4.203	0	0	27	0	0	0,64%	0,00%	100,00%
Alte servicii	628.425	6.193	5.967	4.128	521	3.631	0,66%	8,41%	60,85%
Persoane Fizice	837.034	11.358	54.769	6.778	1.560	24.675	0,81%	13,74%	45,05%
Grand Total	3.790.828	364.103	245.414	32.638	34.494	145.490	0,86%	9,47%	59,28%

2021

Concentrare pe sector	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu Provizion		
	S1	S2	S3	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Agricultura	231.788	11.323	21.971	2.026	695	17.824	0,87%	6,13%	81,13%
Alte activitati	6.916	386	214	81	14	85	1,17%	3,75%	39,51%
Comert	595.379	13.839	10.637	6.058	1.054	6.861	1,02%	7,61%	64,50%
Constructii	231.051	7.521	14.648	1.903	700	10.056	0,82%	9,31%	68,65%
Industrie- Prelucrare si conservare	14.780	502	1.619	132	73	1.388	0,89%	14,62%	85,72%
Industrie- Productie (gazelor,energie electrica etc)	162.472	1.962	2.006	1.137	77	342	0,70%	3,93%	17,06%
Industrie-Extractie (petrol,pietris etc)	4.781	980	0	30	71	0	0,63%	7,23%	0,00%
Industrie-Fabricarea (mobilei,incaltamintei,utilaje etc)	286.448	26.788	111.287	2.550	2.310	68.216	0,89%	8,62%	61,30%
Alte activitati industriale	284.511	50.856	13.970	2.639	503	6.989	0,93%	0,99%	50,03%
Servicii de transport	66.014	6.608	2.463	629	399	2.153	0,95%	6,04%	87,41%
Servicii hoteliere	7.014	139.870	2.211	42	12.121	430	0,60%	8,67%	19,46%
Servicii imobiliare(cumparare, inchiriere etc)	125.152	28.152	20.675	880	1.700	17.063	0,70%	6,04%	82,53%
Servicii leasing	318.028	0	3	1.338	0	0	0,42%	0,00%	0,00%
Servicii-Repararea masinilor,navelor etc	503	0	1	2	0	0	0,36%	0,00%	13,99%
Alte servicii	775.119	14.686	5.053	6.591	895	2.564	0,85%	6,09%	50,75%
Persoane Fizice	981.326	7.573	68.700	5.148	809	31.376	0,53%	10,69%	45,67%
Institutiile bancare									
Expuneri suverane									
Grand Total	4.091.284	311.046	275.458	31.188	21.422	165.346	0,76%	6,89%	60,03%

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Portofoliul de titluri de stat este descris mai jos.

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Titluri de stat si certificate de trezorerie:		
Categoria BBB- (Fitch) (Nota 19)	1.156.551	1.172.628

Tabelul de mai jos descrie expunerile care deriva din instrumentele financiare derivate. In general tranzactiile cu instrumente financiare derivate sunt garantate integral cu numerar.

	<u>31 decembrie 2022</u>		<u>31 decembrie 2021</u>	
	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>
Swap-uri valutare	3.872	13.092	-	6.857
Valoare notionala	247.370	317.851		613.368

Active financiare modificate

Atunci cand termenii unui activ financiar sunt modificati si modificarea nu duce la derecunoastere, determinarea daca riscul de credit al activului a crescut se face prin compararea termenilor modificati la data de raportare cu cei de la recunoasterea initiala si cu conditiile contractuale initiale.

Cand modificarea are ca rezultat derecunoasterea, un nou credit este recunoscut si alocat Stadiului 1 (presupunand ca nu este depreciat ca urmare a riscului de credit in acel moment).

Banca renegociaza creditele catre clienti cu dificultati financiare (denumite in continuare "restructurari din dificultati financiare") pentru a maximiza oportunitatile de colectare si a minimiza riscul de neplata. In conformitate cu politica de restructurare a Bancii, operatiunile de restructurare se acorda in mod selectiv, in cazul in care debitorul este in prezent in incapacitate de plata a datoriilor sale sau daca exista un risc ridicat de neplata, daca exista dovezi ca debitorul a depus toate eforturile rezonabile pentru plata in conditiile contractului initial si se asteapta ca debitorul sa poata indeplini conditiile revizuite.

Termenii revizuiti includ, de obicei, extinderea scadentei, modificarea scadentarii platilor de dobanzi si modificarea termenilor angajamentelor de creditare. Atat creditele retail, cat si creditele corporatate pot fi supuse restructurarilor din dificultati financiare.

Pentru activele financiare modificate ca parte a politicii de restructurari din dificultati financiare a Bancii, performanta platilor debitorului este evaluata in raport cu termenii contractuali modificati si ia in considerare diversi indicatori comportamentali. In general, restructurarea din dificultati financiare este un indicator calitativ al unei cresteri semnificative a riscului de credit si o asteptare a restructurarii din dificultati financiare poate constitui o dovada ca o expunere este depreciata ca urmare a riscului de credit in Stadiul 1 sau 2.

Valoarea contabila bruta a creditelor cu termene renegociate (si ajustarea pentru depreciere aferenta) este dupa cum urmeaza:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Valoare expunere bruta	250.641	312.609
Ajustari pentru depreciere	-70.598	-77.658
Valoare contabila neta	180.043	234.951

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este definit ca fiind riscul ca Banca sa intampine dificultati in respectarea obligatiilor asociate cu pasivele financiare care sunt decontate prin livrarea de numerar sau a unui alt activ financiar.

Managementul riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate apare din cauza posibilitatii ca Banca sa devina incapabila sa isi respecte obligatiile de plata cand devin scadente atat in conditii normale cat si de stres. Pentru a limita acest risc conducerea a organizat surse de finantare diversificate, pe langa baza de depozite principala si a adoptat o politica de management al activelor avand in vedere monitorizarea fluxurilor viitoare de trezorerie si a lichiditatii in mod regulat. Banca a elaborat procese de control intern si planuri de urgenta pentru a gestiona riscul de lichiditate. Acestea includ o evaluare a fluxurilor de trezorerie asteptate si disponibilitatea activelor foarte lichide care ar putea fi utilizate pentru a garanta finantare suplimentara daca este necesar. Banca mentine un portofoliu de active eligibile care se presupun a fi usor de lichidat in cazul unei intreruperi neprevazute ale fluxurilor de trezorerie.

La 31 decembrie 2022 Banca are de asemenea o limita pe piata monetara in valoare de 108.000.000 EUR (31 decembrie 2021: 108.000.000 EUR) cu Intesa Sanpaolo S.p.A. Milano si o linie de credit de rezerva angajanta in valoare de 80.000.000 EUR (31 decembrie 2021: 80.000.000 EUR) de la Intesa Sanpaolo S.p.A. Milano pe care o poate accesa pentru a raspunde cerintelor de lichiditate in cazul unei crize de lichiditati. In conformitate cu politica Bancii, pozitia de lichiditate este evaluata si gestionata printr-o serie de scenarii, punand accent pe factorii de stres referitori atat la piata in general, cat si la Banca in special.

Expunerea la riscul de lichiditate

Indicatorul cheie utilizat de Banca pentru gestionarea riscului de lichiditate este raportul dintre activele nete lichide fata de depozitele clientilor. In acest scop, activele nete lichide sunt considerate ca fiind numerarul si echivalentele de numerar, titluri pentru care exista o piata activa si lichida, mai putin orice depozite de la banci, titluri de creanta emise, imprumuturi si alte angajamente scadente in luna urmatoare.

Rata activelor lichide nete fata de depozite de la clienti la data de raportare si in timpul perioadei de raportare au fost, dupa cum urmeaza:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
La 31 decembrie	140,24%	143,84%
Media perioadei	141,70%	112,22%
Maximul perioadei	161,09%	155,76%
Minimul perioadei	118,10%	71,51%

Acoperirea necesarului de lichiditate (LCR) și Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Banca utilizează, de asemenea, LCR și NSFR pentru a monitoriza lichiditatea, conform prevederilor Comitetului de Supraveghere Bancară de la Basel, pentru a monitoriza și promova un profil solid de lichiditate. Banca calculează zilnic LCR, care măsoară caracterul adecvat al activelor de lichiditate de înaltă calitate pentru a supraviețui unui scenariu de stres acut pe o perioadă de 30 de zile. Banca calculează NSFR lunar care măsoară suma disponibilă de finanțare stabilă care depășește suma necesară de finanțare stabilă necesară pentru o perioadă de 12 luni de condiție de stres prelungită pe piață.

LCR și NSFR la sfârșitul anului sunt de 276,2% (2021: 191,2%) și, respectiv, 151,3% (2021: 123,1%)

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021***(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)***5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)****Analiza pe maturitati reziduale a activelor si datoriilor financiare, in baza raportarilor interne de management**

Pe baza istoricului de comportament al clientilor, Banca estimeaza ca o mare parte a depozitelor ce ajung la scadenta sa fie reinoite. In plus in vederea acoperirii necesarului de lichiditate in situatia unei crize, Banca dispune de o linie de credit de rezerva angajanta in valoare de 80.000.000 euro (31 decembrie 2021:80.000.000 EUR) din partea Intesa Sanpaolo S.p.A. Milano. In cadrul Investitiilor financiare Banca detine in principal titlurile de stat care sunt eligibile si pot fi folosite in scopuri de lichiditate oricand, indiferent de maturitate, de aceea sunt prezentate pe prima banda.

31 decembrie 2022	Valoare contabila	Intrari	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1an	1-5 ani	> 5ani
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	3.872	3.872	2.638	1.234	0	0	0
Casa si disponibilitati la banca centrala	1.081.309	1.081.309	1.081.309	0	0	0	0
Plasamente la banci	1.035.001	1.035.001	1.035.001	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate clientilor	4.187.730	5.185.515	172.199	314.900	1.621.642	2.025.840	1.050.934
Investitii financiare	1.159.201	1.159.201	1.158.442	0	0	759	0
Total active	7.467.113	8.464.898	3.449.589	316.134	1.621.642	2.026.599	1.050.934

31 decembrie 2022	Valoare contabila	Iesiri	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1an	1-5 ani	> 5ani
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	13.092	13.092	5.725	7.367	0	0	0
Depozite de la banci	214.491	214.491	113.312	101.179	0	0	0
Imprumuturi de la banci	667.889	861.541	20.393	4.028	74.348	556.556	206.216
Depozite de la clienti	5.707.919	5.777.118	3.566.642	690.597	1.468.640	46.436	4.804
Total datorii	6.603.391	6.866.242	3.706.072	803.170	1.542.988	602.992	211.021
Pozitia neta	863.722	1.598.656	-256.483	-487.036	78.654	1.423.607	839.913

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

31 decembrie 2021	Valoare contabila	Intrari	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1an	1-5 ani	> 5ani
Casa si disponibilitati la banca centrala	478.261	478.261	478.261	-	-	-	-
Plasamente la banci	668.204	668.554	668.554	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	4.459.831	5.130.633	140.074	249.327	891.425	2.751.172	1.098.830
Investitii financiare	1.173.420	1.172.628	1.172.628	-	-	-	-
Total active	6.779.717	7.450.076	2.459.517	249.327	891.425	2.751.172	1.098.830
31 decembrie 2021	Valoare contabila	Iesiri	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1an	1-5 ani	> 5ani
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	6.857	6.857	776	6.080	-	-	-
Depozite de la banci	324.507	324.855	254.349	60.411	10.095	-	-
Imprumuturi de la banci	742.810	803.931	5.202	248.541	42.521	309.744	197.924
Depozite de la clienti	4.907.181	4.933.326	3.276.268	323.082	1.267.011	60.355	6.804
Total datorii	5.981.161	6.068.970	3.536.595	638.115	1.319.627	370.099	204.728
Pozitia neta	798.556	1.381.106	-1.077.078	-388.788	-428.202	2.381.073	894.102

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Analiza pe maturitati reziduale a angajamentelor extrabilantiere

31 decembrie 2022	Valoare contabila	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1an	1-5 ani	> 5ani
Angajamente, Scrisori de garantie(nota32)	2.057.817	1.284.159	76.155	208.335	238.205	250.963
31 decembrie 2021	Valoare contabila	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1an	1-5 ani	> 5ani
Angajamente, Scrisori de garantie(nota32)	2.117.076	1.476.702	117.002	218.569	119.437	245.366

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(d) Riscul de piata

Riscul de piata este riscul ca valoarea justa sau fluxurile de trezorerie viitoare generate de instrumentele financiare vor fluctua din cauza modificarii variabilelor pietii, cum sunt ratele dobanzii si cursurile de schimb valutar. Banca nu detine portofolii de tranzactionare. Riscul de piata pentru portofoliul bancar este monitorizat pe baza metodologiei Valoare la risc (VaR) referitoare la riscul valutar si analiza sensibilitatii pentru riscul ratei dobanzii.

Anul	VaR 2022	FX VaR eq EUR	Anul	VaR 2021	FX VaR eq EUR
2022	31 decembrie	2.178	2021	31 decembrie	2.313
2022	Medie zilnica	2.212	2021	Medie zilnica	1.789
2022	Maxim	17.743	2021	Maxim	3.607
2022	Minim	455	2021	Minim	669

Expunere la riscul de dobanda aferent activitatii in afara portofoliului de tranzactionare

Riscul ratei dobanzii apare din posibilitatea ca modificarile ratelor dobanzii sa afecteze fluxurile viitoare de trezorerie sau valorile juste ale instrumentelor financiare. Banca a stabilit limite pentru diferentele de rata a dobanzii din portofoliul bancar. In conformitate cu politica Bancii, pozitile sunt monitorizate in mod regulat, iar gapurile zilnice monitorizare.

Limite pentru indicatorul marja de venit din dobanzi (NII), care inregistreaza situatia veniturilor si efectele din bilant la o miscare paralela si instantanee cu un soc de +/- 50 puncte procentuale de baza a ratelor dobanzii pe o perioada de timp de 12 luni, este de -4 mil. Eq. Eur avand doar semn negativ: utilizarea limitei fiind reprezentata de cea mai mare senzitivitate negativa dintre cele doua scenarii de crestere si de scadere a ratelor dobanzii.

Pentru data de referinta 31.12.2022 nivelul indicatorului NII -50 puncte procentuale de baza a ratelor dobanzii pe o perioada de timp de 12 luni a fost de -3,01 mil. eq. Eur.

Tabelul urmatoare prezinta riscul de rata a dobanzii al Bancii bazat pe indicatorul de sensibilitate la rata dobanzii, utilizand un soc de +/- 50, respectiv +/-100 puncte de baza, atat pentru anul 2021, cat si pentru anul 2022.

	+100 pct. baza	-100 pct. Baza	+50 pct. baza	-50 pct. baza
<i>Senzitivitatea veniturului net la dobanzile proiectate</i>				
2022				
La 31 decembrie	19.668	-29.769	6.699	-14.897
Media perioadei	17.586	-23.302	7.223	-12.042
Maximul perioadei	24.106	-19.834	11.736	-10.386
Minimul perioadei	14.727	-29.769	5.089	-14.897
2021				
La 31 decembrie	28.099	-22.487	13.932	-13.501
Media perioadei	20.289	-15.378	10.141	-9.855
Maximul perioadei	24.820	-10.711	12.431	-7.099
Minimul perioadei	15.464	-21.537	7.787	-13.422

Tabelul urmatoare prezinta riscul valutar al Bancii la 31.decembrie.2022 (cat si 31 decembrie 2021) pe fiecare valuta semnificata si pe total.

	+100 pct. baza	-100 pct. Baza	+50 pct. baza	-50 pct. baza
<i>Senzitivitatea veniturului net la dobanzile proiectate</i>				
31 Decembrie 2022				
Total	19.668	-29.769	6.699	-14.897
EUR	6.899	-10.249	1.866	-5.137
USD	130	-130	65	-65
RON	12.639	-19.391	4.768	-9.695

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Tabelul de mai jos reprezinta situatia fluxurilor de numerar (notional si dobanzi) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda repartizate pe benzi de timp in functie de perioada de repricing. In cazul activelor / pasivelor purtatoare de dobanda variabila notional se atribuie pe banda de timp corespunzatoare perioadei de repricing iar fluxurile de numerar care rezulta din aplicarea spreadului se repartizeaza pe benzi de timp pana la maturitatea produsului conform scadentului. In cazul activelor / pasivelor purtatoare de dobanda fixa fluxurile de notional si dobanda sunt repartizate pe benzi de timp conform scadentului.

31 decembrie 2022	Valoare contabila	Nepurtatoare de dobanda	<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5ani
Casa si disponibilitati la banca centrala	1.081.309	147.629	933.680	-	-	-	-
Plasamente la banci	1.035.001	4.267	1.030.734	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	4.187.730	3.744	3.049.992	944.239	70.356	118.495	904
Investitii financiare	1.159.201	2.650	-	203.653	682.918	269.980	-
Total active	7.463.241	158.290	5.014.406	1.147.892	753.274	388.475	904
31 decembrie 2022	Valoare contabila		<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5ani
Depozite de la banci	214.491	18.640	195.851	-	-	-	-
Imprumuturi de la banci	667.889	-	667.889	-	-	-	-
Depozite de la clienti	5.707.919	6.815	3.545.361	1.095.929	986.605	44.015	29.194
Total datorii	6.590.299	25.455	4.409.101	1.095.929	986.605	44.015	29.194
Pozitia neta	872.942	132.835	605.305	51.964	-233.331	344.460	-28.290

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

31 decembrie 2021	Valoare contabila	<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5ani
Casa si disponibilitati la banca centrala	478.261	358.832	-	-	-	-
Plasamente la banci	668.204	666.027	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	4.459.831	3.364.745	908.354	26.438	153.715	150
Investitii financiare	1.173.420	288.048	-	263.910	620.670	-
Total active	6.779.716	4.677.652	908.354	290.348	774.385	150
31 decembrie 2021	Valoare contabila	<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5ani
Depozite de la banci	324.507	296.268	10.000	-	-	-
Imprumuturi de la banci	742.810	742.810	-	-	-	-
Depozite de la clienti	4.907.181	3.564.750	363.475	896.197	62.427	15.201
Total datorii	5.974.498	4.603.828	373.475	896.197	62.427	15.201
Pozitia neta	805.218	73.824	534.879	-605.849	711.958	-15.050

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(d) Riscul de piata (continuare)

Politica Bancii este aceea de a mentine pozitia valutara in echilibru acoperind necesitatile operationale rezultate din activitatea ordinara a clientilor bancii. Banca monitorizeaza cu o frecventa zilnica pozitia valutara totala a Bancii si VaR. La data raportarii expunerile pe valute sunt urmatoarele:

31 decembrie 2022

	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Active							
Casa si disponibilitati la banca centrala	912.338	151.664	15.113	185	1.921	88	1.081.309
Credite si avansuri acordate clientilor	2.363.558	1.795.625	25.273	3.274	0	0	4.187.730
Plasamente la banci	690.694	292.259	42.742	392	2.661	6.253	1.035.001
Investitii financiare	874.972	284.229	0	0	0	0	1.159.201
Total active	4.841.562	2.524.535	83.128	3.851	4.581	6.342	7.463.240
Instrumente financiare derivate							
Cumparare		247.370		0	0	0	247.370
Vanzare	-	-	-	-	-	-	-
	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Datorii							
Depozite de la banci	152.867	58.756	181	1.509	559	619	214.491
Imprumuturi de la banci	102.840	565.049	0	0	0	0	667.889
Depozite de la clienti	3.720.657	1.824.805	152.175	1.467	4.034	4.781	5.707.919
Total datorii	3.976.364	2.448.610	152.356	2.976	4.593	5.400	6.590.299
Instrumente financiare derivate							
Cumparare	-	-	-	-	-	-	-
Vanzare		247.370	70.481		0	0	317.851
Pozitie valutara neta	865.198	75.925	-139.709	875	-12	942	802.460

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

31 decembrie 2021

	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Active							
Casa si disponibilitati la banca centrala	305.995	162.438	7.498	269	1.773	287	478.261
Credite si avansuri acordate clientilor	2.804.205	1.601.213	50.996	3.379	17	22	4.459.831
Plasamente la banci	323.828	330.820	2.643	198	5.940	4.776	668.204
Investitii financiare	877.424	296.435	-	-	-	-	1.173.859
Total active	4.311.452	2.390.906	61.137	3.845	7.730	5.085	6.780.156
Instrumente financiare derivate							
Cumparare		526.107	87.414	-	-	-	606.965
Vanzare	-	-	-	-	-	-	-
	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Datorii							
Depozite de la banci	117.345	198.691	6.556	1.916	-	-	324.507
Imprumuturi de la banci	123.069	619.741	-	-	-	-	742.810
Depozite de la clienti	2.677.850	2.075.293	140.193	1.316	7.382	5.146	4.907.181
Total datorii	2.918.264	2.893.725	146.749	3.231	7.382	5.146	5.974.498
Instrumente financiare derivate							
Cumparare	-	-	-	-	-	-	-
Vanzare	613.368	-	-	-	-	-	613.368
Pozitie valutara neta	779.820	23.288	1.802	614	-	-61	799.255

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(e) Riscul operational

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi, rezultat al inadecvării sau al disfuncționalității la nivel de procese, defectiuni de sistem, eroare umana, fraudă sau evenimente externe. Atunci când controlul nu funcționează, riscurile operationale pot duce la deteriorarea reputației pot avea implicații juridice sau pot duce la pierderi financiare. Banca gestionează riscurile operationale printr-un cadru de sisteme de control și prin monitorizare. Sistemele de control includ segregarea eficientă a îndatoririlor, a procedurilor de acces, autorizare și reconciliere, a formării personalului și a proceselor de evaluare, inclusiv a folosirii auditului intern.

Consiliul de Administrație a delegat responsabilitatea pentru riscul operational către Comitetul de risc operational care este responsabil pentru elaborarea și punerea în aplicare a controalelor pentru a aborda riscul operational. Această responsabilitate este susținută de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului Intesa Sanpaolo de gestionare a riscului operational în următoarele domenii:

Cerintele de segregare corespunzătoare a sarcinilor, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;

- cerințele pentru reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- conformitatea cu reglementările legale;
- documentarea controalelor și a procedurilor;
- cerințele pentru evaluarea periodică a riscurilor operationale cu care se confruntă banca și adecvarea controalelor și procedurilor pentru a aborda riscurile identificate;
- cerințele de raportare a pierderilor operationale și propuneri de remediere;
- elaborarea planurilor de urgență;
- formare și dezvoltare profesională;
- etică și standardele de afaceri, precum și diminuarea riscurilor, inclusiv asigurarea în cazul în care acest lucru este eficient.

Conformitatea cu standardele Grupului Intesa Sanpaolo este sprijinit de un program de revizuirii periodice întreprinse de Departamentul Resurse Umane și Organizare.

În vederea evaluării profilului de risc al băncii pentru riscul operational, au fost definiți o serie de indicatori care sunt monitorizați cu o frecvență trimestrială:

- numărul evenimentelor anualizate / Număr angajați la data solicitată;
- pierderea netă efectivă (anualizată) / net operating margin anualizat;
- provizioane anualizate/net operating margin;
- fluctuația de personal;
- cerințe de capital risc operational/fonduri proprii;
- sancțiuni aplicate/prevăzute de autorități;
- reclamații de la clienți / autorități;
- numărul total de RTS raportate în ultimul trimestru;
- numărul total de RTS raportate;
- cota clienților cu risc ridicat;
- indicatori privind activități externalizate: (i) numărul activităților externalizate încadrate în categoria risc ridicat; (ii) numărul evenimentelor de risc operational generate de furnizorii de activități externalizate, care au înregistrat pierderi;
- indicatori legal: (i) risc legal – numărul provizioanelor constituite în an (anualizat); (ii) riscul de conduită (conduct risk) – numărul de cazuri asociate cu riscul de conduită; (iii) litigii în care Banca are calitatea de parat.
- numărul de fraude interne/externe și tentative de fraudă raportate în trimestrul.
- ICT Risk: (i) evenimente de acces neautorizat; (ii) număr lunar de incidente; pierderi lunare din cauza incidentelor.

În anul 2022 nivelul agregat al riscului operational este scăzut, deoarece majoritatea componentelor sale înregistrează niveluri satisfăcătoare. Nivelul evenimentelor de risc operational raportat este ridicat, dar pierderile sunt foarte scăzute. Pe de o parte, un număr mare de evenimente raportate poate dezvălui mai multe deficiențe în cadrul băncii, dar în același timp dezvăluie și angajamentul pozitiv al managerilor de risc operational în raportarea evenimentelor.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Riscul TIC este o categorie noua introdusa ca urmare a solicitarii BNR si este evaluata ca avand un risc scazut ca urmare a numarului redus de incidente si a lipsei de pierderi asociate.

Riscul reputational este, de asemenea, scazut, avand in vedere ca majoritatea indicatorilor inregistreaza niveluri bune, cu exceptia ponderii clientilor cu risc ridicat, care este, de asemenea, in scadere.

Departamentul Cybersecurity & BCM trimite cu sprijinul Internet Banking Backoffice și al departamentului de PR și Marketing mesaje periodice de conștientizare către clienții bancii pentru campanii de phishing și malware precum și măsurile de securitate relevante recomandate de banca pentru a asigura securitatea autentificării și a evita fraudele.

(f) Riscul fiscal

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere).

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

Prețurile de transfer

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil.

(g) Managementul capitalului

Obiectivele primare ale managementului capitalului bancii sunt să asigure faptul că banca îndeplinește cerințele de capital impuse de BNR în vederea sustinerii afacerii și maximizarea valorii capitalului acționarilor.

Fondurile proprii

Fondurile proprii constau în principal din: capital social, prime de emisiune, rezerve, rezultatul curent și reportat.

Banca îndeplinește la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 cerințele de capital impuse de reglementările legale în vigoare. Adecvarea este măsurată în condiții normale, în conformitate cu obiectivul de evaluare al Băncii și în condiții de stres, pentru a se asigura că resursele financiare disponibile sunt suficiente pentru acoperirea tuturor riscurilor, inclusiv atunci când condițiile economice sunt nefavorabile.

Banca a aplicat unele măsuri tranzitorii referitor la adoptarea IFRS 9, reflectând impactul în fondurile proprii pe o perioadă de 5 ani.

Pentru 2022, Banca a trebuit să mențină pe o bază individuală o rată totală de adecvare a capitalului de 16.93%, o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 13.95% și o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 11.71%, așa cum sunt acestea definite în Regulamentul (UE) nr. 575 / 2013.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Rata minimă a fondurilor proprii de bază de nivel I de 11.71% include:

- i. Rata minimă a fondurilor proprii de nivel I care trebuie să fie menținută mereu conform articolului 92(1)(a) a Regulamentului 575/2013
- ii. Rata fondurilor proprii de nivel I care trebuie să depășească limita maximă conform articolului 16(2)(a) a Regulamentului 1024/2013
- iii. Amortizorul de conservare a capitalului, cerut în conformitate cu articolul 129 din Directiva 2013/36/EU așa cum a fost transpus în legislația națională;
- iv. Amortizorul anticiclic prevăzut la articolul 130 Dir. 2013/36 / EU așa cum a fost transpus în legislația națională și
- v. Amortizorul de risc sistemic prevăzut la articolul 131 Dir. 2013/36 / EU, așa cum a fost transpus în legislația națională a României.

Banca îndeplinește la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 cerințele de minime privind pasivele eligibile pentru care a trebuit să mențină la 31.12.2021 un nivel de 23,10% , iar la 31.12.2022 un nivel de 25.79%.

De asemenea Banca dispune de un plafon neutilizat în valoare de 110 milioane euro de împrumut de tip senior non preferred destinat a acoperi eventualele viitoare necesități de cerințele minime de pasive eligibile.

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE

Banca utilizează estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercitiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și se bazează pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Utilizarea evaluărilor și estimărilor are cea mai mare importanță în:

a) Evaluarea pierderilor așteptate din credite

Banca evaluează și măsoară riscul de credit pentru toate expunerile de creditare. Evaluarea provizioanelor se bazează pe cerințele IFRS 9 și duce la recunoașterea corespunzătoare și la timp a ECL în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Evaluarea ECL are loc la nivelul fiecărei expuneri de credit și, de asemenea, la nivelul portofoliului colectiv, prin gruparea expunerilor pe baza caracteristicilor de risc de credit comune.

Estimarea ajustărilor pentru depreciere ia în considerare factorii și așteptările relevante la data raportării care pot afecta gradul de colectare a fluxurilor de numerar rămase pentru un grup de expuneri de credit sau la nivel individual. Banca ia în considerare informații care merg mai departe de datele istorice și cele actuale și luând în calcul informații prospective rezonabile, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevante pentru expunerile evaluate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

În conformitate cu abordarea generală, provizioanele pentru pierdere sunt recunoscute fie pe baza ECL la 12 luni, fie pe baza ECL pe durata de viață, în funcție de existența unei creșteri semnificative a riscului de credit a instrumentului financiar de la recunoașterea inițială. Conform abordării simplificată, urmărirea modificărilor riscului de credit nu este necesară, ci în schimb, se recunoaște o ajustare pentru depreciere pe baza ECL pe toată durata de viață încă de la momentul inițial.

Banca folosește abordarea generală pentru portofoliul de credite și pentru bănci și entități suverane (pentru care folosește simplificarea privind riscul de credit scăzut) și abordarea simplificată pentru alte active decât creditele.

În funcție de calitatea activelor, acestea sunt clasificate în 3 stadii. În Stadiul 1 sunt incluse creditele performante, în Stadiul 2 portofoliul performant cu o creștere semnificativă a riscului de credit și în Stadiul 3 activele financiare în stare de nerambursare. Banca consideră ca expunerile față de bănci și entități suverane ca având un risc de credit scăzut (Stadiul 1) dacă ratingurile externe ale acestor expuneri la data raportării sunt în intervalul "investment grade".

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea colectiva

Expunerile din Stadiul 1 si 2 sunt supuse evaluarii colective. In scopul determinarii unei ajustari pentru depreciere pe o baza colectiva, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc de credit similare, cu scopul de a facilita o analiza care este conceputa astfel incat sa permita identificarea in timp util a cresterilor semnificative ale riscului de credit.

Banca monitorizeaza ca expunerile din cadrul grupurilor sa ramana omogene in ceea ce priveste raspunsul lor la factorii determinanti ai riscului de credit si la caracteristicile riscului de creditare. Grupele de expuneri sunt reanalizate si expunerile sunt re-segmentate atunci cand apare o schimbare semnificativa a portofoliului de credite sau schimbari in profilul de risc al Bancii.

ECL din Stadiile 1 si 2 se diferentiaza datorita scadentei maxime reziduale luate in considerare: in cazul expunerilor clasificate in Stadiul 1, orizontul de 12 luni este considerat ca plafon, in timp ce in cazul tranzactiilor clasificate in Stadiul 2 este luat in considerare orizontul pe durata de viata.

Datele de intrare cheie in evaluarea ECL includ urmatoarele variabile: probabilitatea de neplata (PD), LGD (pierderea datorata nerambursarii), determinarea cresterii semnificative a riscului de credit, utilizarea scenariilor pentru informatiile anticipative si expunerea in starea de nerambursare (EAD).

Evaluarea individuala a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor

Scopul estimarii pierderilor de credit asteptate nu este nici estimarea scenariului celui mai pesimist, nici estimarea scenariului celui mai optimist. In schimb, o estimare a pierderilor de credit anticipate reflecta posibilitatea ca o pierdere de credit sa se produca si posibilitatea ca nicio pierdere de credit sa nu aiba loc, chiar daca rezultatul cel mai probabil nu este o pierdere de credit. Este necesar ca estimarea pierderilor de credit anticipate sa reflecte o suma impartiala si ponderata la probabilitate care este determinata prin evaluarea unei game de rezultate posibile fara a fi nevoie de un numar mare de simulari detaliate ale scenariilor. Pierderile de credit asteptate reflecta cel putin trei scenarii. Scenariile si probabilitatea aparitiei acestora pentru fiecare dintre scenarii sunt sustinute si documentate corespunzator si reflecta etapa de recuperare si strategia de recuperare la nivelul clientului. Scenariile sunt actualizate ori de cate ori apar evolutii semnificative, pentru a-si mentine relevanta.

b) Valoarea justa

Politica contabila a Bancii privind masurarea prin valoare justa este prezentata in nota 4(i)(vi).

Banca masoara valoarea justa utilizand urmatoarea ierarhie, care reflecta semnificatia intrarilor utilizate in efectuarea masuratorilor:

- **Nivelul 1:** pretul de piata cotate (neajustate) pe o piata activa pentru un instrument identic;
- **Nivelul 2:** tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct - de exemplu, ca preturile – sau indirect, adica derivate din preturi. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata in pietele active pentru instrumente similare; preturile cotate pentru instrumente identice sau similare in pietele care sunt considerate mai putin active; sau tehnici de evaluare de alta natura in cazul in care toate datele semnificative utilizate ca parametri de intrare in model sunt, direct sau indirect observabile in piata.
- **Nivelul 3:** tehnici care folosesc intrari care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piata; aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate folosind cotationii pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai putin observabile pentru a reflecta diferentele dintre instrumente.

Valorile juste ale activelor financiare si datoriilor financiare care sunt tranzactionate pe pietele active se bazeaza pe preturile de piata cotate sau cotationii de pret oferite prin dealer. Pentru toate celelalte instrumente financiare Banca stabileste valorile juste utilizand tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare utilizate se refera la valoarea neta actualizata si fluxuri de numerar actualizate. Ipotezele si parametrii de intrare utilizate in tehnicile de evaluare includ: rate fara risc si dobanzii de referinta si ratele de schimb valutar.

Banca utilizeaza modele recunoscute pe scara larga de evaluare pentru determinarea valorii juste a instrumentelor financiare simple (instrumente derivate pe rata dobanzii si instrumente derivate pe cursul de schimb), care utilizeaza numai date observabile din piata, si necesita intr-o mica masura un rationament de estimare. Preturile observabile si parametrii de intrare in model sunt puse la dispozitie de catre structura dedicata din cadrul Bancii.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

Toate instrumentele financiare inregistrate la valoarea justa sunt clasificate in trei categorii, dupa cum urmeaza:

Nivelul 1 – Preturile cotate de pe piata

Nivelul 2 – Tehnici de evaluare (date observate in piata)

Nivelul 3 – Tehnici de evaluare (date neobservate pe piata)

Banca detinea urmatoarele instrumente financiare evaluate la valoarea justa:

La 31 decembrie 2022

Active evaluate la valoarea justa	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	3.872			3.872
Investitii financiare	1.159.201	1.157.310		1.891
Datorii evaluate la valoarea justa	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	13.092			13.092

La 31 decembrie 2021

Active evaluate la valoarea justa	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Investitii financiare	1.173.859	1.173.859	-	-
Datorii evaluate la valoarea justa	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	6.857			6.857

In 2022 si 2021 nu au existat transferuri intre nivelurile de evaluare.

Urmatorul tabel rezuma valorile contabile si valorile juste ale acelor active si pasive financiare care nu sunt prezentate in bilantul Bancii la valoarea lor justa.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

31 decembrie 2022

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
Active financiare					
Casa si disponibilitati la banca centrala	1.081.309			1.081.309	1.081.309
Plasamente la banci	1.035.001			1.035.001	1.035.001
Investitii financiare	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	5.048.779	5.048.779	4.187.730
Total	2.116.310	-	5.048.779	7.165.089	6.304.040
Datorii financiare					
Depozite de la banci		214.491	-	214.491	214.491
Depozite de la clienti	-	-	5.707.919	5.707.919	5.707.919
Imprumuturi de la banci	-	-	693.273	693.273	667.889
Total	-	214.491	6.401.192	6.615.683	6.590.299

31 decembrie 2021

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
Active financiare					
Casa si disponibilitati la banca centrala	478.261			478.261	478.261
Plasamente la banci	668.204			668.204	668.204
Investitii financiare	-	-	223	223	223
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	5.027.081	5.027.081	4.459.831
Total	1.146.465	-	5.027.304	6.173.769	5.606.519
Datorii financiare					
Depozite de la banci		324.507		324.507	324.507
Depozite de la clienti	-	-	4.907.181	4.907.181	4.907.181
Imprumuturi de la banci	-	-	785.951	785.951	742.810
Total	-	324.507	5.693.132	6.017.639	5.974.498

Casa si disponibilitatile la banca centrala, precum si plasamentele la banci au valoarea justa egala cu valoarea contabila data fiind natura acestora de numerar si echivalent numerar.

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

Investitii financiare:

Managementul a estimat valoarea justa a Investitii financiare ale Bancii in actiuni la Biroul de Credit SA, Transfond SA. Entitatile in care Banca a investit prin achizitionare de actiuni pe baza informatiile raportate de catre acesta in bilantul la 31.12.2022, actiunile nu sunt cotate si valorile recente in ceea ce priveste preturile lor de tranzactionare nu sunt accesibile public. Conducerea nu intentioneaza sa vanda aceste actiuni in viitorul apropiat

Credite si avansuri acordate clientilor:

Pentru credite si avansuri acordate clientilor (care nu se afla in categoria Indoelnic) valoarea justa a fost determinata prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare estimate folosind ratele dobanzilor de piata pentru 31.12.2022, publicate pe site-ul Bancii Nationale a Romaniei. In cazul imprumuturilor cu dobanda variabila pentru fiecare categorie de credit s-a avut in vedere actualizarea nivelului spread-ului inregistrat, calculat la nivelul fiecarei categorii de client si valuta

Depozite si imprumuturi de la banci:

Valorile juste estimate ale depozitelor care nu au o scadenta declarata, care includ depozite fara dobanda, sunt reprezentate de suma rambursata la cerere. Valoarea justa estimata a depozitelor cu dobanda fixa si altor imprumuturi fara pret cotate de piata se bazeaza pe fluxurile de numerar actualizate utilizand rata dobanzii pentru datoriile noi cu scadenta ramasa similara.

In cazul depozitelor de la banci nu exista diferenta intre valoarea justa si valoarea contabila.

Nu exista diferente semnificative intre valoarea justa a depozitelor clientilor si valoarea contabila, costul amortizat se considera ca aproximeze valorile juste ale acestora, intrucat o parte semnificativa a acestor elemente au scadente pe termen scurt si au dobanzi care reflect conditiile actuale de piata.

Pentru imprumuturile de la banci, valoarea justa a fost determinata prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare folosind ratele de dobanda contractuale

c) Creanta cu impozitul amanat

La fiecare data de raportare, Banca analizeaza recuperabilitatea creantei cu impozitul amanat in baza proiectiei de profituri impozabile viitoare. Proiectiile de profit impozabil sunt intocmite in baza bugetului aprobat pentru anii viitori ajustat cu elementele deductibile sau neimpozabile (nota 23).La sfasitul anului 2022, Banca nu mai are recunoscuta creanta cu impozitul pe profit amanat. Suma recunoscuta in sold la finalul anului 2021, a fost utilizata integral pe parcursul anului 2022.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Venituri din dobanzi aferente:		
Credite si avansuri nedepreciate acordate clientelei calculate utilizand metoda dobanzii efective (EIR)	268.762	177.902
Credite si avansuri depreciate acordate clientelei calculate utilizand metoda dobanzii efective (EIR)	7.983	9.374
Conturi curente si depozite la banci	25.135	2.665
Investitii financiare – Titluri de stat calculate utilizand metoda dobanzii efective (EIR)	29.030	25.818
Venituri din recuperari dobanzi credite extrabilantiere	648	2.845
Total venituri din dobanzi	<u>331.559</u>	<u>218.604</u>
 Cheltuieli cu dobanzile aferente:		
Depozite de la clienti	-97.118	-38.003
Depozite de la banci	-6.803	-2.524
Imprumuturi de la banci	-17.697	-13.266
Leasing operational	-378	-389
Total cheltuieli cu dobanzile	<u>-121.996</u>	<u>-54.183</u>
 Venituri nete din dobanzi	<u>209.563</u>	<u>164.421</u>

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Venituri din comisioane		
Venit din comisioane aferente tranzactiilor	23.761	23.444
Venit din comisioane aferente creditelor (i)	7.793	9.232
Alte venituri din comisioane	90	85
Total venituri din comisioane	<u>31.644</u>	<u>32.761</u>
 Cheltuieli cu comisioanele		
Cheltuieli cu comisioane aferente tranzactiilor	-2.910	-2.726
Comisioane platite la Fonduri de Garantare a Creditelor	-766	-766
Comisioane pentru achizitia de numerar	-233	-27
Tranzactii cu banci	-477	-243
Total cheltuieli cu comisioanele	<u>-4.386</u>	<u>-3.762</u>
 Venituri nete din comisioane	<u>27.258</u>	<u>28.999</u>

(i) In anul 2022 aceasta pozitie include 5,87 milioane RON comisioane aferente angajamentelor de creditare si contractelor de garantie financiara (in anul 2021: 7,08 milioane RON).

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

9. VENIT NET DIN TRANZACTII VALUTARE

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reevaluarea pozitiei de schimb	-2.042	-1.450
Operatii de schimb SPOT	10.976	9.227
Castig/ pierdere din instrumente derivate	-22.845	-8.605
Altele	-26	-190
	<u>-13.937</u>	<u>-1.018</u>

10. ALTE VENITURI

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Venituri din recuperari	18	3,080
Venituri din dividend	949	715
Venituri din intermediere asigurari	496	540
Venituri din chirii	297	299
Pierdere din derecunoasterea imobilizarilor corporale	-6	-4
Alte venituri	175	7,459
	<u>1,929</u>	<u>12,089</u>

11. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Salarii	83.180	79.364
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	3.407	3.372
Alte cheltuieli cu personalul (i)	3.146	3.829
	<u>89.733</u>	<u>86.565</u>

(i) Alte cheltuieli cu personalul includ in principal in 2022 cheltuieli cu tichetele de masa si cheltuieli cu alte beneficii.

Plata pe baza de actiuni

La data de 31 decembrie 2022 avea un numare de 73.781 actiuni (la 31 decembrie 2021 89.610 actiuni) detinute la Intesa Sanpaolo SPA .Pana la atribuirea definitiva a actiunilor catre manageri, Banca va fi proprietarul acestor actiuni. Actiunile valoreaza la 31 decembrie 2022 759 mii RON (31 decembrie 2021: 439 mii RON). Actiunile sunt clasificate in *Investitii financiare* (Nota 19b: active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere).

12. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cheltuieli administrative	21.238	20.093
Cheltuieli cu taxele si impozitele locale	2.229	2.160
Cheltuieli cu servicii IT	20.215	19.167
Cheltuieli de publicitate si marketing	1.017	2.967
Cheltuieli cu Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar (i)	2.183	675
Cheltuieli la Fondul de Restructurare si Rezolutie Bancara (ii)	7.911	6.796
Cheltuieli cu servicii profesionale	3.836	3.152
Castig/Pierdere din derecunoasterea imobilizarilor corporale	40	9
Altele	4.468	6.866
	<u>63.137</u>	<u>61.887</u>

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

12. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE (continuare)

- (i) In conformitate cu reglementarile locale (Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare) depozitele persoanelor fizice si a anumitor entitati, inclusiv intreprinderile mici si mijlocii precum si ale companiilor mari, sunt garantate pana la 100.000 EUR, de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare ("Fondul").

Fiecare institutie de credit participante la schema de garantare a depozitelor plateste acesteia contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat fiecarei institutii de credit din schema.

Gradul de risc este determinat pe baza indicatorilor financiari si prudentiali raportati la Banca Nationala a Romaniei. In acest scop, Fondul de Garantare a depozitelor bancare utilizeaza modelele de calcul aprobate de Banca Nationala a Romaniei, cu luarea in considerare a Ghidurilor emise de Autoritatea Bancara Europeana.

- (ii) Banca Nationala a Romaniei in calitate de autoritate locala de rezolutie stabileste nivelul contributiilor anuale ale institutiilor de credit la Fondul de Rezolutie Bancara, cu respectarea prevederilor Regulamentului delegat UE 2015/63 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste contributiile ex ante la mecanismele de finantare a rezolutiei.

Atat contributia la Fondul de Garantare cat si taxa anuala la Fondul de Rezolutie indeplinesc criteriile de recunoastere a taxelor si sunt contabilizate conform cerintelor IFRIC 21 - impozite.

Cheltuielile administrative sunt detaliate mai jos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cheltuieli cu chiriile	345	404
Cheltuieli cu intretinerea si reparatiile	2.801	2.640
Cheltuieli cu consumabilele	595	567
Cheltuieli cu electricitatea, caldura si altele	3.256	1.700
Cheltuieli IT si comunicatii	1.500	836
Cheltuieli posta, telefon si altele	788	756
Cheltuieli de deplasare	605	130
Cheltuieli servicii paza	602	432
Cheltuieli cu formarea personalului	143	766
Cheltuieli servicii asigurari	67	558
Cheltuieli servicii curatenie	1.273	1.652
Cheltuieli servicii pentru carduri	4.474	4.503
Cheltuieli de protocol	343	225
Cheltuieli servicii juridice	707	576
Cheltuieli cu formulare, papetarie si alte materiale imprimate	57	453
Cheltuieli de transport	733	428
Altele	2.949	3.467
	<u><u>21.238</u></u>	<u><u>20.093</u></u>

Onorariile de audit privind situatiile financiare statutare ale Bancii la 2022 sunt in suma de 78.000 EUR (suma nu include TVA) iar pentru situatiile financiare statutare ale Bancii la 2021 sunt in suma de 77.000 EUR (suma nu include TVA). Total onorarii de audit pentru serviciile aferente anului financiar 2022 sunt in suma de 210.150 EUR iar cele aferente anului financiar 2021 sunt in suma de 196.000 EUR. Atat in cursul anului 2022, cat si in cursul anului 2021 nu au fost furnizate servicii non-audit nepermise.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

13. IMPOZITUL PE PROFIT

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cheltuiala cu impozitul curent	-1.386	-
Cheltuiala cu impozitul amanat	-1.268	-5.273
Cheltuiala din impozitul pe profit	<u>-2.654</u>	<u>-5.273</u>

Reconcilierea cotei de impozitare efective:

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
Profit inainte de impozitare		33.484		18.301
Impozitul teoretic la cota statutară aplicabila	16%	-5.357	16%	-2.928
Impactul fiscal al deducerilor fiscale		770		2.848
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile		7.486		14.801
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile		-6.821		-18.612
Impactul pierderii fiscale neutilizate fata de perioada anterioara		-		-5.273
Impactul pierderii fiscale utilizate		1.268		3.891
Cheltuiala din impozitul pe profit		<u>-2.654</u>		<u>-5.273</u>

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

14. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR FINANCIARE

RON	Nota	Obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	La valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de datorie	La valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de capital	La cost amortizat	TOTAL
31 decembrie 2022							
ACTIVE							
Casa si disponibilitati la banca centrala	15	-	-	-	-	1.081.309	1.081.309
Plasamente la banci	16	-	-	-	-	1.035.001	1.035.001
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului		-	3.872	-	-	-	3.872
Investitii financiare-la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	1.156.551	1.891	-	1.158.442
Investitii financiare -la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		-	759	-	-	-	759
Credite si avansuri acordate clientilor	18	-	-	-	-	4.187.730	4.187.730
Alte active financiare	24	-	-	-	-	2.889	2.889
Total ACTIVE		-	4.631	1.156.551	1.891	6.306.929	7.470.002
DATORII							
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului		-	13.092	-	-	-	13.092
Depozite de la banci	26	-	-	-	-	214.491	214.491
Imprumuturi de la banci	28	-	-	-	-	667.889	667.889
Depozite de la clienti	27	-	-	-	-	5.707.919	5.707.919
Alte datorii financiare	30	-	-	-	-	47.301	47.301
TOTAL DATORII		-	13.092	-	-	6.637.600	6.650.692

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

14. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR FINANCIARE (continuare)

RON	Not	Obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	La valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de datorie	La valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de capital	La cost amortizat	TOTAL
31 decembrie 2021							
ACTIVE							
Casa si disponibilitati la banca centrala	15	-	-	-	-	478.261	478.261
Plasamente la banci	16	-	-	-	-	668.204	668.204
Activefinanciare derivate detinute pentru managementul riscului		-	-	-	-	-	-
Investitii financiare-la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	1.173.197	223	-	1.173.420
Investitii financiare -la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		-	439	-	-	-	439
Credite si avansuri acordate clientilor	18	-	-	-	-	4.459.831	4.459.831
Alte active financiare	24	-	-	-	-	2.272	2.272
Total ACTIVE		-	439	1.173.197	223	5.608.568	6.782.427
DATORII							
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului		-	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	26	-	-	-	-	324.507	324.507
Imprumuturi de la banci	28	-	-	-	-	742.810	742.810
Depozite de la clienti	27	-	-	-	-	4.907.181	4.907.181
Alte datorii financiare	30	-	-	-	-	56.104	56.104
TOTAL DATORII		-	-	-	-	6.030.602	6.030.602

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

15. CASA SI DISPONIBILITATI LA BANCA CENTRALA

Conturile curente includ rezervele obligatorii in cadrul Bancii Nationale a Romaniei. Nivelul rezervei minime obligatorii (RMO) stabilit de Banca Nationala a Romaniei pentru sursele atrase cu scadenta mai mica de 2 ani si pentru sursele atrase cu scadenta reziduala mai mare de 2 ani, care prevad clauze contractuale referitoare la rambursari, retrageri, transferari anticipate au avut un nivel de 8% pentru sursele atrase in lei si 5% pentru sursele atrase in valuta la 31 decembrie 2022, nivelurile fiind identice cu cele din 2021. Banca poate utiliza rezerva minima obligatorie in activitatea operationala zilnica, cu conditia respectarii nivelurilor prevazute pentru soldurile medii lunare. In 2022, dobanda a variat intre 0,13% si 0,69% (2021: intre 0,08% si 0,12%) pentru rezervele pastrate in RON iar dobanda pentru rezervele pastrate in EUR a variat intre 0% si 0,01%, in timp ce in anul 2021 a fost 0%.

Rezerva minima obligatorie nu este inclusa in numerar si echivalente de numerar.

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Numerar	147.629	119.429
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	933.680	358.832
	<u>1.081.309</u>	<u>478.261</u>

16. PLASAMENTE LA BANCII

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Conturi curente	76.997	121.520
Depozite overnight si depozite la termen	958.239	546.923
Ajustari pentru depreciere	-235	-239
	<u>1.035.001</u>	<u>668.204</u>

Plasamentele la banci nu sunt gajate in favoarea tertilor.

Portofoliul de creante asupra institutiilor financiare este incadrat in Stadiul 1. Banca a inregistrat la data de 31 decembrie 2022 o pierdere asteptata din creanta in valoare de 235 mii RON (31 decembrie 2021: 239 mii RON).

Banca are constiuit la 31 decembrie un depozit colateral in EUR in suma de 10.192 mii RON (31 decembrie 2021: 2.573 mii RON) , denumit si marja de variatie care reprezinta garantia colectata de o contraparte pentru a reflecta rezultatele evaluarii zilnice la pretul pietei a contractelor derivate extrabursiere in derulare.

17. Instrumente financiare derivate

	<u>31 decembrie 2022</u>		<u>31 decembrie 2021</u>	
	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>
Swap-uri valutare	3.872	13.092	0	6.857
Valoare notionala	247.370	317.851	0	613.368

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

	Valoare Bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	Valoare neta	Valoare Bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
Credite Retail						
Credite de consum	178.741	-14.133	164.608	228.067	-20.851	207.216
Credite pentru investitii imobiliare	723.522	-18.742	704.780	826.565	-16.289	810.276
Credite de trezorerie	671	-16	655	868	-105	763
Alte credite acordate clientelei	-	-	-	194	-	194
Alte sume datorate	234	-123	111	1.905	-88	1.817
Total credite Retail	903.168	-33.014	870.154	1.057.598	-37.333	1.020.266
Credite Corporate						
Credite acordate institutiilor financiare	583.603	-13.887	569.716	830.749	-13.720	817.029
Credite pentru echipamente	238.979	-19.699	219.280	260.175	-14.840	245.335
Credite pentru investitii imobiliare	206.789	-9.844	196.945	262.129	-12.241	249.889
Credite de trezorerie	1.901.876	-93.008	1.808.868	1.577.804	-78.389	1.499.415

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

	Valoare Bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	Valoare neta	Valoare Bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
Credite rezultate ca urmare a contractelor de novatie	-	-	-	2.205	-	2.183
Alte credite acordate clientelei	481.202	-41.796	439.406	574.509	-54.175	520.334
Contracte de leasing financiar	81.015	-817	80.198	107.392	-6.632	100.759
Alte sume datorate	3.721	-556	3.165	5.225	-604	4.622
Total credite Corporate	3.497.184	-179.607	3.317.576	3.620.188	-180.601	3.439.566
Total	4.400.352	-212.621	4.187.730	4.677.786	-217.934	4.459.831

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

Investitia bruta in leasing financiar:

	2022	2021
Mai mica de un an	25.016	26.030
Intre un an si cinci ani	58.018	81.729
Mai mare de 5 ani	275	539
Venituri financiare nerealizate	-2.294	-906
Investitia neta in leasing inainte de provizionare	81.015	107.392
<i>Mai putin: Pierderi de credit asteptate din creante din leasing</i>	-817	-6.632
Investitia neta in leasing	80.198	100.759

Investitia netă în leasing poate fi analizată după cum urmează:

	2022	2021
Mai mica de un an	24.500	26.974
Intre un an si cinci ani	55.434	73.314
Mai mare de 5 ani	264	471
Investitia netă în leasing	80.198	100.759

O reconciliere a modificărilor valorii contabile brute și a provizionului corespunzător în funcție de stadii pe portofoliul băncii este, după cum urmează:

	Stadiul 1 Provizion	Stadiul 2 Provizion	Stadiul 3 Provizion	POCI Provizion	Total Provizion
Ianuarie 2022	31.188	21.418	149.160	16.191	217.957
Credite noi (+)	10.354	8.994	34.274	85	53.707
Credite inchise (-)	-7.421	-1.610	-15.585	-11.289	-35.906
Cresteri (+)	29.434	11.073	26.865	542	67.913
Scaderi (-)	-31.721	-1.761	-6.988	-252	-40.721
Derecunoasteri (-)			-438		-438
Migrari stage 1	3.152	-2.894	-258		0
Migrari stage 2	-1.592	1.619	-27		0
Migrari stage 3	-758	-2.348	3.106		0
Scoateri in af bilantului (-)			-49.893		-49.893
Decembrie 2022	32.637	34.490	140.216	5.278	212.621

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	31.188	21.423	149.155	16.191	217.957
Transferuri intre stagii (net)	802	-3.651	2.849		-
Cheltuiala neta in cursul anului	-280	18.172	37.228	-11.226	43.894
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului			-49.893		-49.893
Derecunoasteri			-438		-438
Diferente datorate cursului de schimb	928	-1.454	1.314	313	1.101
Sold la 31 decembrie 2022	32.638	34.490	140.215	5.278	212.621

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
	Provizion	Provizion	Provizion	Provizion	Provizion
Sold 1 Ianuarie 2021	47.245	39.163	121.405	1.119	208.932
Credite noi	10.208	892	15.826	15.106	42.032
Credite inchise	-5.184	-7.229	-10.370	-492	-23.275
Cresteri	1.598	3.740	39.396	513	45.247
Scaderi	-31.689	-6.117	-11.211	-94	-49.111
Derecunoasteri	-	-	-3.421	-	-3.421
Migrari stage 1	11.286	-10.175	-1.111	-	-
Migrari stage 2	-1.709	1.714	-5	-	-
Migrari stage 3	-567	-570	1.136	-	-1
Migrari Poci	-	-	-40	40	-
Schimbare Modele	-	-	-	-	-
Scoateri in afara bilantului	-	-	-2.445	-	-2.445
Sold la 31 Decembrie 2021	31.188	21.418	149.160	16.192	217.158

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	47.245	39.176	121.391	1.119	208.931
Transferuri intre stagii (net)	9.010	-9.030	20	-	-
Cheltuiala neta in cursul anului	-25.212	-7.867	33.254	15.072	15.247
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului			-2.445		-2.445
Diminuari datorate derecunoasterii			-3.421		-3.421
Diferente datorate cursului de schimb	145	-856	356		-355
Sold la 31 decembrie 2021	31.188	21.423	149.155	16.191	217.957

Miscare in contul de profit si pierdere

	2022	2021
Cheltuiala (Venit) neta in timpul anului	43.852	14.827
Venituri din recuperari creante derecunoscute	-10.266	-7.013
Pierderi nete din deprecieri aferente investitiilor financiare	-11	767
Total	33.575	8.581

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

In cursul anului 2022 portofoliul de credite brute a scazut cu 282.616 mii RON in comparatie cu 31 Decembrie 2021.

La 31 Decembrie 2022 portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau disponibile dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 3.790.828 mii RON cu 305.629 mii RON mai putin fata de 31 Decembrie 2021
- Stadiul 2: 363.507 mii RON cu 52.543 mii RON crestere fata de 31 Decembrie 2021
- Stadiul 3: 237.998 mii RON cu 17.694 mii RON scadere fata de 31 Decembrie 2021
- POCI : 8.012 mii RON cu 11.836 mii RON scadere fara de 31 Decembrie 2021

19. INVESTITII FINANCIARE

a) Active financiare la valoarea justa prin „Alte elemente ale rezultatului global”

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Titluri de valoare (i)	1.156.551	1.172.628
Investitii in actiuni disponibile pentru vanzare (ii)	1.891	223
Investitii in actiuni disponibile pentru vanzare Actiuni Intesa Sanpaolo SPA (iii)	0	569
Total	<u>1.158.442</u>	<u>1.173.420</u>

(i) Titlurile de stat cuprind efecte publice, obligatiuni in RON si EUR emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania, avand un rating BBB- acordat de Standard&Poors. Toate titlurile de valoare sunt libere de sarcini la data de 31 decembrie 2022. Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt clasificate in stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent la 31.12.2022 este in valoare de 1.283 mii RON (31 decembrie 2021: 1.293 mii RON).

(ii) Investitii in instrumente de capital

Actiuni	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
TransFond	1.814	194
Biroul de Credit	76	29
	<u>1.891</u>	<u>223</u>

b) Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Actiuni Intesa Sanpaolo SPA (iii)	759	439
Total	<u>759</u>	<u>439</u>

iii) Investitii in actiuni Intesa San Paolo pentru plan de remunerare a personalului.

In anul 2015 Banca a achizitionat un numar de 110.000 actiuni, pentru un plan de bonusare. In prezent, aceste actiuni nu au fost inca atribuite personalului in totalitate, ramand in sold un numar de 73.781 (la 31 Decembrie 2021 89.610) cu o valoare de 759 mii RON (la 31 Decembrie 2021 : 1.008 mii RON)

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

20. IMOBILIZARI CORPORALE SI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE

Cost:	Teren si cladiri	Calculatoare si echipamente	Alte imobilizari	Dreptul de utilizare	Total
La 1 ianuarie 2021					
	82.312	19.211	20.834	32.861	155.218
Intrari	6.396	2.042	1.960	7.602	18.000
Modificari din reevaluare	-	-	-	-	-
Iesiri	-2.036	-3	-561	-1.873	-4.473
La 31 decembrie 2021	86.672	21.250	22.233	38.590	168.745
La 1 ianuarie 2022					
	86.672	21.250	22.233	38.590	168.745
Intrari	1.116	1.325	886	6.577	9.904
Modificari din reevaluare	1.085				1.085
Iesiri	-1.506	-325	-2.287	-1.873	-5.991
La 31 decembrie 2022	87.367	22.250	20.832	43.294	173.743

Ultima reevaluare a clădirilor si terenurilor a fost efectuată în anul 2022 de către experți evaluatori, membrii ANEVAR (Asociația Națională a Evaluatorilor din România). Estimarea valorii de piață s-a realizat cu respectarea principiilor și tehnicilor de evaluare cuprinse în Standardele Internaționale de Evaluare.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

20. IMOBILIZARI CORPORALE SI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE (continuare)

	Teren si cladiri	Calculatoare si echipamente	Alte imobilizari	Dreptul de utilizare	Total
Amortizare si depreciere:					
La 1 ianuarie 2021	4.611	18.008	16.127	7.352	46.098
Iesiri	-121	18	-165	-1.740	-2.008
Cheltuiala cu amortizarea aferinta exercitiului	4.068	887	585	7.158	12.698
La 31 decembrie 2021	8.558	18.913	16.547	12.770	56.788
La 1 ianuarie 2022	8.558	18.913	16.547	12.770	56.787
Iesiri	-1.495	-325	-2.280		-4.100
Reglare contracte				1.873	1.873
Cheltuiala cu amortizarea aferinta exercitiului	4.294	1.464	751	7.832	14.341
La 31 decembrie 2022	11.357	20.052	15.018	22.475	68.902
Valoare contabila neta:					
La 31 decembrie 2021	78.114	2.337	5.686	25.820	111.957
La 31 decembrie 2022	76.010	2.198	5.814	20.819	104.841

In cadrul altor imobilizari sunt incluse autovehiculele, mobilierul si accesoriile, echipamentele de aer conditionat. Toate mijloacele fixe sunt libere de sarcini. Valoarea bruta (contabila) a mijloacelor fixe corporale complet amortizate inca in folosinta este de 34.040 RON la data de 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 36.234 RON).

Banca are incheiate in cadrul dreptului de utilizare contracte de leasing pe perioade fixe cuprinse intre 1 si 7 ani, cu posibilitatea de prelungire.

In anul 2022 sdreptul de utilizare a activelor pe clase de element suport sunt prezentate mai jos

	Cladiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabila bruta la 1 ianuarie 2022	23.784	2.037	25.821
Intrari	4.552	150	4.702
Iesiri	-1.745	-128	-1.873
Cheltuiala cu amortizarea	-6.762	-1.069	-7.831
Valoare contabila bruta la 31 decembrie 2022	19.829	990	20.819
Valoare contabila bruta la 1 ianuarie 2021	23.075	2.435	25.510
Intrari	8.455	887	9.342
Iesiri	-1.636	-237	-1.873
Cheltuiala cu amortizarea	-6.110	-1.048	-7.158
Valoare contabila bruta la 31 decembrie 2021	23.784	2.037	25.821

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

20. IMOBILIZARI CORPORALE SI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE (continuare)

Analiza pe maturitati a platilor de leasing viitoare este prezentata in Nota 33 „Angajamente si datorii contingente”.
 Valorile contabile ale datoriilor de leasing (incluse la „Alte datorii” din Nota 30) și mișcări în cursul perioadei:

	2022	2021
La 1 ianuarie	27.376	26.631
Intrari	3.848	8.648
Acumularea dobânzii	378	391
Plati	7.893	7.496
Diferente curs valutar	-1.320	-798
La 31 decembrie	22.389	27.376

21. IMOBILIZARI NECORPORALE

	<u>Programe de calculator</u>	<u>Alte imobilizari necorporale</u>	<u>TOTAL</u>
Cost:			
La 1 ianuarie 2021	98.868	4	98.872
Intrari	15.332	-	15.332
Iesiri	-42	-	-42
La 31 decembrie 2021	114.158	4	114.161
La 1 ianuarie 2022	114.158	3	114.161
Intrari	11.763	-	11.763
Iesiri	-7.249	-	-7.249
La 31 decembrie 2022	118.672	3	118.675
Amortizare:			
La 1 ianuarie 2021	80.545	3	80.548
Iesiri	-13	-	-13
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	4.204	-	4.204
La 31 decembrie 2021	84.736	3	84.739
La 1 ianuarie 2022	84.736	3	84.739
Iesiri	-7.220	-	-7.220
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	4.966	-	4.966
La 31 decembrie 2022	82.482	3	82.485
Valoare contabila neta:			
La 31 decembrie 2021	29.422	-	29.422
La 31 decembrie 2022	36.190	-	36.190

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

21. IMOBILIZARI NECORPORALE (continuare)

In cadrul imobilizarilor necorporale sunt incluse licentele pentru programele informatice utilizate de catre Banca. Programele informatice in curs de implementare sunt in valoare de 18.301 mii RON la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 20.676 mii RON).

22. INVESTITII IMOBILIARE

La 1 ianuarie 2021	9.033
Reduceri din reevaluare	-166
La 31 decembrie 2021	8.866

La 1 ianuarie 2022	8.866
Cresteri inbunatatiri aduse	99
Reduceri din reevaluare	-876
La 31 decembrie 2022	8.089

Investitiile imobiliare provin din preluarea de catre Banca a unor cladiri in contul unor creante neperformante si detinute in scopul unor beneficii viitoare sau inchirierii acestora catre terti.

Investitiile imobiliare ale Bancii au fost evaluate de catre evaluatori externi, independenti, autorizati de catre Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania ("ANEVAR").

Ultima reevaluare efectuata de Banca a fost la 31.12.2022, iar impactul a fost inregistrat in contul de profit si pierdere.

Ierarhia valorii juste

In baza datelor de intrare utilizate in tehnica de evaluare, valoarea justa a investitiilor imobiliare a fost clasificata la nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, evaluarea fiind efectuata in baza datelor direct observabile pe piata activa a imobilelor comerciale (chiria pe metru patrat), ajustate cu date neobservabile (gradul de ocupare).

Tehnici de evaluare

Valoarea justă a fost determinată pe baza metodei capitalizării veniturilor nete, în care chiriile de piață ale tuturor spațiilor închiriate sunt evaluate în raport cu chiriile realizate, precum și în raport cu alte chirii pentru proprietăți similare din vecinătate. Rata de capitalizare folosită se calculează în funcție de ratele de randament observate de evaluator pentru proprietăți similare din localitate și ajustate pe baza cunoștințelor evaluatorului despre factorii specifici respectivelor proprietăți.

În estimarea valorii juste a proprietăților, utilizarea cea mai mare și mai bună reprezintă utilizarea curentă.

Investitiile imobiliare detinute sunt inchiriate generand un venit din chirie de 297 mii RON in cursul anului 2022 (in 2021: 267 mii RON).

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

23. IMPOZITUL AMANAT

Impozitul pe profit curent este calculat aplicand cota de 16% (2021: 16%) pe baza declaratiilor fiscale. La 31 Decembrie 2022 banca inregistreaza o datorie privind impozitul curent in suma de 1.386 RON (31 Decembrie 2021: 0).

Impozitul pe profitul amanat este calculat in functie de toate diferentele temporare, folosind o cota a impozitului pe profit de 16%.

Activele si pasivele aferente impozitului pe profit amanat sunt atribuibile urmatoarelor elemente:

2022	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut in contul de Profit si Pierdere	Recunoscut in rezultatul global al exercitiului	31 decembrie		
				Net	Activ	Pasiv
Credit fiscal pentru pierderi fiscale recunoscute	1.268	-1.268	-	-	-	-
Diferente temporare deductibile din variatii valoare de piata titluri de stat	2.603	-	1.936	4.539	4.539	-
Diferente temporare din variatii de valoare intrumeste de capitaluri proprii	-	-	-267	-267	-	-267
Diferente temporare impozabile din reevaluarea la piata a activelor clasificate conform IFRS 5	-5.750	-	-212	-5.962	-	-5.962
Active reprezentand impozitul amanat	-1.879	-1.268	1.457	-1.690	4.539	-6.229

2021	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut in contul de Profit si Pierdere	Recunoscut in rezultatul global al exercitiului	31 decembrie		
				Net	Activ	Pasiv
Credit fiscal pentru pierderi fiscale recunoscute	6.540	5.273	-	1.268	1.268	-
Diferente temporare deductibile din variatii valoare de piata titluri de stat	-972	-	3.576	2.603	2.603	-
Diferente temporare impozabile din reevaluarea la valoarea justa a imobiliarilor corporale	-5.750	-	-	-5.750	-	-5.750
Active reprezentand impozitul amanat	-182	5.273	3.576	-1.879	3.871	-5.750

Banca a derecunoscut creante privind impozitul amanat aferente pierderilor fiscale pana la nivelul de 1,27 milioane RON (31 decembrie 2021: 5,27 milioane RON).

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

24. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Creante cu bugetul statului	14	19
Depozite platite pentru chirie, electricitate	2.234	2.170
Cheltuieli platite in avans	3.766	4.088
Debitori diversi	10.709	11.340
Obiecte de inventar	107	109
Salarii de recuperat	150	706
Altele	3.199	2.748
Active reposedate	13.493	14.824
Comisioane linii de credit	891	0
Comisioane restante	4.710	0
Provizion debitori diversi	-452	-452
Provizioane pentru comisioane	-3.862	
Total	34.959	35.552
din care active financiare	2.889	2.272

La data de 31.12.2022 din suma de 10.709 mii RON (la 31 Decembrie 2021: 11.340 mii RON), reprezentand debitori diversi, cea mai mare parte o reprezinta creantele de recuperat de la bugetul statului, respectiv 10.023 mii RON (la 31 decembrie 2021: 9.592 mii RON).

25. ACTIVE DESTINATE VANZARII

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Active destinate vanzarii	20.172	20.172
TOTAL	20.172	20.172

26. DEPOZITE DE LA BANCI

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Depozite la vedere si conturi curente	94.171	29.941
Depozite la termen	101.680	276.327
Elemente in curs de incasare	18.640	18.239
Total	214.491	324.507

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

27. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Conturi curente	2.348.664	2.176.789
Depozite la vedere	525.661	701.611
Depozite la termen	2.776.712	1.984.117
Depozite colaterale	56.882	44.663
Total	<u>5.707.919</u>	<u>4.907.181</u>

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Persoane fizice	1.583.518	1.341.481
Persoane juridice	4.124.401	3.565.700
Total	<u>5.707.919</u>	<u>4.907.181</u>

28. IMPRUMUTURI DE LA BANCII

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Intesa Sanpaolo Luxembourg (parte afiliata)	348.312	397.008
Banca Europeana de Investitii	121.444	147.825
Intesa Sanpaolo SPA	198.133	197.977
Total	<u>667.889</u>	<u>742.810</u>

Dobanda medie ponderata calculata pentru aceste imprumuturi este 1,69% p.a. (2021: 1.71 % p.a.).

In anul 2022 Banca a primit un imprumut de la Intesa San Paolo Bank Luxemburg cu scadenta in anul 2027, in suma de 40.000.000 EUR

Societate	Data acordare	Data rambursare	Moneda imprumutului	Valoare initiala in moneda originala	Sold equiv RON 31.12.2022	Sold equiv RON 31.12.2021
Intesa Sanpaolo SPA	17.12.2021	18.12.2028	Eur	40.000	198.133	197.977
Intesa Sanpaolo Bank Luxemburg	17.10.2008	17.10.2026	Eur	30.000	149.013	148.802
Intesa Sanpaolo Bank Luxemburg	09.09.2022	09.09.2027	Eur	40.000	199.299	-
Intesa Sanpaolo Bank Luxemburg	02.08.2007	28.02.2022	Eur	50.000	-	248.206
Banca Europeana de Investitii	30.04.2013	30.04.2025	Eur	2.500	9.321	12.384
Banca Europeana de Investitii	23.12.2013	23.12.2025	Eur	2.500	9.284	12.372
Banca Europeana de Investitii	06.04.2021	26.08.2027	Ron	122.232,5	102.840	123.069
TOTAL					667.889	742.810

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

28. IMPRUMUTURI DE LA BANCI (continuare)

In anul 2021 Banca a primit un imprumut (senior non preferred loan agreement) de la Intesa San Paolo SpA cu scadenta in anul 2028 cu limita de maxim 150 de milioane EUR, eligibil MREL, din care Banca Intesa Sanpaolo Romania a utilizat 40 de milioane de EUR la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021.

Totodata banca mai detine o limita pe piata monetara in valoare de 220 milioane EUR (220 milioane EUR la 31 decembrie 2021) cu maturitate 22 martie 2023.

In anul 2021 Banca a primit un imprumut in RON in suma de 122.232.500 de la Banca Europeana de Investitii (EIB) platibil in 17 transe egale in suma de 7.190.147 RON.

Ca raspuns la focarul COVID, Banca a primit in data de 21.12.2021 un imprumut in valoare de 25 milioane Eur din partea BEI, imprumut ce este scadent in 18.12.2028, acesta avand ca scop finantarea subproiectelor promovate de IMM, precum si companii cu capitalizare medie (MidCaps) situate in principal in Romania, care indeplinesc criteriile de eligibilitate impuse. Aceasta suma nu a fost utilizata la 31 Decembrie 2022 si la 31 Decembrie 2021.

29. PROVIZIOANE

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Provizioane pentru litigii	6.751	6.797
Provizioane de credit asteptate aferente angajamentelor de creditare si contractelor de garantie financiara (Nota 33)	31.612	51.065
Provizioane pentru cheltuieli cu personalul	9.461	5.343
Total	<u>47.824</u>	<u>63.205</u>

Miscarea in provizioane in cursul anilor 2022 si 2021 este urmatoarea:

	Scrisori de garantie si angajamente	Litigii	Personal	Altele	Total
La 1 ianuarie 2022	51.065	6.798	5.344	-	63.207
Constituite in cursul anului	17.784	-	12.483	-	30.267
Reluate in cursul anului	-37.234	-	-1.171	-	-38.405
Utilizate in cursul anului	-	-47	-7.387	-	-7.434
Diferente de curs valutar	-3	-	192	-	189
La 31 decembrie 2022	<u>31.612</u>	<u>6.751</u>	<u>9.461</u>	<u>-</u>	<u>47.824</u>

Stocul de provizioane in suma de 31.612 mii RON la 31 decembrie 2022 (51.065 mii RON la 31 decembrie 2021) aferente scrisorilor de garantie emise si angajamentelor de finantare intra sub incidenta IFRS 9, iar restul sub influenta IAS 37.

	Scrisori de garantie si angajamente	Litigii	Personal	Altele	Total
La 1 ianuarie 2021	34.607	7.065	6.474	-	48.146
Constituite in cursul anului	88.133	15	10.514	-	98.662
Reluate in cursul anului	-72.177	-254	-284	-	-72.715
Utilizate in cursul anului	-	-28	-11.360	-	-11.388
Diferente de curs valutar	502	-	-	-	502
La 31 decembrie 2021	<u>51.065</u>	<u>6.798</u>	<u>5.344</u>	<u>-</u>	<u>63.207</u>

Provizioanele aferente angajamentelor de creditare reprezinta ajustarile specifice calculate pentru pierderi din garantii financiare sau angajamente de credit pentru clientii a caror situatie financiara s-a deteriorat. Provizionul privind costurile salariale cuprinde in principal datorile si provizioanele pentru concediile de odihna neefectuate de salariati, bonus de performanta precum si taxele aferente salarizarii.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

30. ALTE DATORII

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Impozite datorate bugetului de stat	2.473	1.005
Salarii de platit	7.268	7.162
Cheltuieli de platit	1.241	3.730
Comisioane pentru scrisori de garantie	3.399	2.686
Tranzactii valutare spot deschise-cont de ajustare valuta	1.897	1.887
Alte datorii	20.540	20.914
Alte datorii privind integrarea	5.014	5.014
Datorii din contracte de leasing	22.389	27.376
Total	64.221	69.775
Din care datorii financiare:	47.301	56.104

31. CAPITALURI SI REZERVE

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Capital social subscris	1.216.639	1.156.639
Prime de capital	251.629	251.629
Retratare in conformitate cu IAS 29	40.175	40.175
Total capital social si prime de capital	1.508.443	1.448.443

La 31 decembrie 2022 capitalul social al Bancii este reprezentat de 121.663.941 actiuni cu o valoare nominala de 10 RON/actiune. Toate actiunile emise sunt achitate in intregime si confera dreptul la cate un vot fiecare.

Structura actionariatului la 31 decembrie 2022, este prezentata in tabelul de mai jos:

Actionar	Numar de actiuni	%
Intesa Sanpaolo S.p.A Italia	121.333.530	99,73
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	330.411	0,27
Total	121.663.941	100.00

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

31. CAPITALURI SI REZERVE (continuare)

Structura actionariatului la 31 decembrie 2021, este prezentata in tabelul de mai jos:

	Numar de actiuni	%
Intesa Sanpaolo S.p.A Italia	115.349.730	99,73
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	314.211	0,27
Total	115.663.941	100.00

In luna iulie 2022 Banca a primit o noua infuzie de capital in suma de 60 milioane Ron echivalentul a circa 12 milioane EUR., prin aport in numerar din partea actinarilor Intesa Sanpaolo S.p.A Italia si Intesa Sanpaolo Holding International S.A.

Rezervele la 31 decembrie 2022 includ urmatoarele rezerve nedistribuibile:

- rezerva legala de 25.971 mii RON la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 24.297 mii RON)
- rezerva generala pentru riscul de credit de 830 mii RON la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 830 mii RON)
- fonduri pentru riscuri bancare generale de 10.163 mii RON la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 10.163 mii RON)
- alte rezerve de 624 mii RON la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 624 mii RON).

Rezerve:

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 solicita ca 5% din profitul brut statutar al Bancii sa fie alocat catre o rezerva legala statutara care nu poate fi distribuita pana cand aceasta rezerva reprezinta 20% din capitalul social statutar.

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.

Conform legislatiei in vigoare in Romania, rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite incepand din anul 2004 si pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006.

Banca are de asemenea inregistrate la sfarsitul anului 2022 rezerve din reevaluarea cladirilor in suma de 31.264 mii RON (31 decembrie 2021: 30.151 mii RON) precum si rezerve din marcarea negativa a instrumentelor de debit in suma de 21.147 mii RON (31 decembrie 2021: 12.114 mii RON).

32. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numerar	147.629	119.429
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	549.963	2.796
Conturi curente	76.997	121.520
Depozite overnight si depozite la termen	948.047	544.350
Ajustari pentru depreciere	-234	-239
Total	1.722.402	787.856

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

33. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE

Banca emite garantii si acreditive in favoarea clientilor sai. Riscul de piata si de credit al acestor instrumente financiare, precum si riscul operational sunt similare celor aferente acordarii creditelor. In cazul unei pretentii solicitate Bancii ca urmare a neindeplinirii obligatiilor unui client cu privire la garantii, aceste instrumente prezinta si un grad de risc de lichiditate pentru Banca.

Valoarea totala a angajamentelor si datoriilor contingentelor brute la sfarsitul perioadei a fost:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Scrisori de garantie financiara emise pentru clientela nebancara	1.002.582	1.232.179
Angajamente de finantare date	589.917	675.242
Scrisori de garantie emise pentru alte banci, contragarantate	465.318	324.085
Total	<u>2.057.817</u>	<u>2.231.506</u>

Banca monitorizeaza durata reziduala a angajamentelor pe termen lung care au un grad risc risc mai ridicat decat cele pe termen scurt. Valoarea contractuala totala a angajamentelor de finantare nu reprezinta un necesar obligatoriu de lichiditate in viitor, deoarece multe din angajamente vor expira sau se vor incheia fara a fi utilizate.

Valoarea ajustarilor pentru pierderi de credit asteptate aferente angajamentelor de creditare si contractelor de garantie financiara este 31.612 mii RON la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 51.065 mii RON).

Platile de leasing operational viitoare sunt prezentate mai jos:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Nu mai tarziu de 1 an	6.991	7.649
Mai tarziu de 1 an, dar nu mai tarziu de 5 ani	15.398	19.569
Mai tarziu de 5 ani		319

Chiriile viitoare minime pe care banca le va incasa , conform leasing-urilor operationale irevocabile la 31 decembrie 2022 sunt urmatoarele:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Nu mai tarziu de 1 an	339	141
Mai tarziu de 1 an, dar nu mai tarziu de 5 ani	954	246
Mai tarziu de 5 ani	478	55

Preturi de transfer

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

33. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)

Conducerea Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus deoarece marea majoritate a tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

Litigii

În anul 2022, Banca a avut calitatea de parata/ intimata, reclamanta/ petenta/ creditoare sau parte vatamata/ parte civila în litigii civile, penale și de insolvență.

În materie civilă, Banca a gestionat litigii având ca obiect: pretenții, obligația de a face, acțiune în răspundere civilă delictuală, anulare act, revendicare, granituire, rectificarea cartei funciare, partaj, acțiune în constatarea clauzelor abuzive, anulare instrument de plată, validare de poprire, contestație la executare și ordonanță prezidențială, în care Banca are calitatea de parata/ intimata sau reclamanta/ petenta.

În materia insolvenței, Banca a gestionat litigii având ca obiect: cereri de deschidere a procedurilor de insolvență, contestații față de măsurile lichidatorilor judiciari, contestații față de tabelele de creanță, contestații la distribuiri de sume, în care Banca are calitatea de creditoare.

În materie penală, Banca a gestionat litigii având ca obiect infracțiunile comise în cauze, în care Banca are calitatea de parte vatamata sau parte civilă.

În litigiile din materia insolvenței Banca a gestionat litigii având ca obiect cerere înscrisă la masa credală, Banca având calitatea de creditoare.

În litigiile din materie penală, Banca a gestionat litigii având ca obiect infracțiunile comise în cauze, iar calitatea Băncii fiind de parte vatamata sau parte civilă.

La 31 decembrie 2022 provizionul pentru litigii, în care Banca are calitatea de parat, este în valoare de 6.750 mii RON (31 decembrie 2021: 6.797 mii RON). Banca consideră că acestea nu vor avea efecte materiale adverse în rezultatele și poziția financiară. Provizioanele pentru litigii sunt constituite, în principal, pentru litigiile ce au ca obiect acțiunile debitorilor persoane fizice, prin care se solicită anularea de clauze considerate abuzive, din contractele de credit.

34. TRANZACTIILE CU PARTILE AFILIATE

Banca este membră a Grupului Intesa Sanpaolo. Societatea mamă a Băncii este Intesa Sanpaolo SpA, o bancă înființată în Italia, care deține în mod direct 99,73% din acțiunile ordinare.

Partile afiliate luate în considerare în scopul raportării includ: Intesa Sanpaolo S.p.A., Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg S.A., Central-European International Bank, Intesa Sanpaolo Banka DD Sarajevo, Intesa Sanpaolo Branch Tokyo, VUB Banka Bratislava, Vseobecna Uverova Banka AS Branch Praga, Intesa Sanpaolo Milano Branch, Cassa Di Risparmio Di Firenze, Banca Fideuram S.P.A., Intesa Sanpaolo Spa Fil Impr Roma Centro, Intesa Sanpaolo SPA London, Intesa Sanpaolo Frankfurt Branch, Intesa Sanpaolo SPA New York, Intesa Sanpaolo Spa (Filiale Imprese Bergamo), Intesa Sanpaolo Spa (Filiale Imprese Busto Arsizio), Exim Bank Moldova, care sunt toate entități controlate de Grupul Intesa Sanpaolo.

Partile sunt considerate a fi legate/afiliate dacă una dintre parti are capacitatea de a controla cealaltă parte sau de a o influența semnificativ în luarea deciziilor financiare și operaționale. În cursul desfășurării normale a activității sunt desfășurate anumite tranzacții bancare cu partile legate. Printre acestea se numără creditele, depozitele și tranzacțiile în valută, achiziții de alte servicii. Volumul tranzacțiilor cu partile legate, soldurile restante la sfârșitul anului și veniturile și cheltuielile pentru anul 2022 respectiv 2021 sunt următoarele:

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

34. TRANZACTIILE CU PARTILE AFILIATE (continuare)

Tranzactiile cu personalul de conducere-cheie al Bancii

Personalul-cheie este impartit in doua categorii: personalul de conducere (administratori si management local) si manageri cheie (persoanele avand puterea si responsabilitatea, direct sau indirect, de planificare, directionare si control al activitatilor companiei, inclusiv directori ai companiei).

Active	2022			2021		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Conturi Nostro	16.691	2.096	-	99.620	2.811	-
Depozite plasate	177.202	1.608	-	123.677	-	-
Instrumente financiare derivate	3.872	-	-	-	-	-
Credite acordate	-	-	1.762	-	-	1.018
Alte active	46	-	-	46	-	-

Pasive	2022			2021		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Conturi Loro	11.239	1.842	-	5.391	1.855	-
Depozite atrase	121.958	5.420	6.157	199.687	8.800	5.979
Imprumuturi	198.133	348.312	-	197.977	397.008	-
Instrumente financiare derivate	13.092	-	-	6.857	-	-
Alte datorii	89	13	-	51	37	-

Tranzactiile cu personalul de conducere si cheie reprezinta tranzactiile aferente conturilor curente si depozitelor si credite acordate acestora, excluzand orice alte beneficii.

Indemnizatiile personalului de conducere si managerilor cheie au fost:

	2022	2021
Personalul de conducere	6.572	6.457
Manageri cheie	6.987	6.457

Pe langa tranzactiile cu personalul sau conducere-cheie, Banca desfasoara tranzactii cu entitati avand influenta semnificativa asupra Bancii. In tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile si dobanda aferenta din timpul exercitiului.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

34. TRANZACTIILE CU PARTILE AFILIATE (continuare)

<i>Contul de profit si pierdere</i>	2022			2021		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Venituri din dobanzi	1.777	145	85	591	4	20
Cheltuieli cu dobanzile	4.602	7.906	102	628	10.687	14
Venituri din comisioane	595	133	2	480	251	-
Cheltuieli cu comisioanele	790	16	-	344	17	-
Pierdere din operatiuni cu instrumente derivate	-6.943	-	-	-1.749	-	-
Alte venituri	53	1.523	-	89	1.163	-
Alte cheltuieli	2.388	6.804	-	7.087	62	-

Angajamente	2022		2021	
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Societatea mama	Alte parti afiliate
Total angajamente acordate	247.500	44.411	253.192	41.500
Total angajamente primite	643.292	44.410	722.674	8.000
Valoare notionalului derivatelor	565.221	-	613.368	-

Termeni si conditii ale tranzactiilor cu partile afiliate

Soldurile mentionate anterior au rezultat din desfasurarea normala a activitatii Bancii. Dobanda perceputa catre si de catre partile afiliate este in rate comerciale obisnuite. Se asteapta ca toate sumele sa fie decontate in numerar. Soldurile restante la sfarsitul anului nu sunt garantate. Pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2022, Banca a inregistrat o ajustare de depreciere pentru scrisorile de garantie emise in suma de 17 mii RON (31 decembrie 2021: 37 mii RON).

35. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

Incepand cu data de 01.03.2023, componenta Consiliului de Administratie, urmare a incetarii mandatului dlui. Danut Sandu atat din functia de Administrator, cat si din cea de Director General al Bancii Comerciale Intesa Sanpaolo Romania S.A., urmata de numirea unei noi persoane in aceste functii, este urmatoarea:

Ignacio JAQUOTOT- Presedinte
Giovanni BERGAMINI-Vicepresedinte
Lorella GIOVANELLI- Membru
Andrea DE MICHELIS- Membru Executiv
Alexandru ENE-Membru
Stefano COZZI- Membru

Evenimentele din primele luni ale anului 2023 din Statele Unite, falimentul Silicon Valley Bank, pe de o parte, si declinul Bancii Credit Suisse, nu au avut un impact direct asupra bancii Intesa Sanpaolo Bank. In acest moment nu exista motiv de ingrijorare, Banca Intesa Sanpaolo Romania nu are expunere semnificativa pe banci din SUA si nici pe Banca Credit Suisse. Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 03 Aprilie 2023 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
Director General Adjunct

Marius Slemco
Sef Departament Contabilitate