

Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania S.A.

**SITUATII FINANCIARE**  
**pentru 31.12.2024**

intocmite in conformitate cu Standardele de contabilitate IFRS adoptate de Uniunea Europeana

<b>CUPRINS</b>	<b>PAGINA</b>
Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare	
Raportul auditorului independent	
Situatia 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	7-84

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

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31 decembrie 2024 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 preponderenta (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 2024 si confirma ca:

a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile (respectiv Standardele de contabilitate IFRS 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.**  
**SITUATIA CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

	Nota	2024	2023
Venituri din dobanzi la cost amortizat		439.985	427.164
Cheltuieli cu dobanzile		-203.787	-222.411
<b>Venit net din dobanzi</b>	7	<b>236.198</b>	<b>204.753</b>
Venituri din comisioane		33.234	31.907
Cheltuieli cu comisioanele		-4.761	-5.423
<b>Venit net din comisioane</b>	8	<b>28.473</b>	<b>26.484</b>
Venit net din tranzactii valutare	9	15.781	16.457
Pierdere/Castig net din instrumente financiare		1.500	2.460
Alte venituri	10	11.107	5.550
<b>Total venituri</b>		<b>293.059</b>	<b>255.704</b>
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	18	5.072	-13.797
Constituirii /(reluari) de provizioane pentru riscuri si cheltuieli		3.698	8.423
Cheltuieli cu personalul	11	-112.107	-102.912
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor	20	-28.283	-24.493
Alte cheltuieli operationale	12	-84.973	-73.306
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b>76.466</b>	<b>49.619</b>
Cheltuiala din impozitul pe profit	13	-14.692	-8.483
<b>Profitul exercitiului financiar</b>		<b>61.774</b>	<b>41.136</b>

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 25 Martie 2025 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 2024**

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

	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b><u>61.774</u></b>	<b><u>41.136</u></b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>		
<b>Elemente care nu pot fi reclasificate in contul de profit si pierdere</b>		
Modificari din reevaluarea imobilizarilor corporale	338	11.534
Impozit aferent	-54	-1.845
	<b><u>284</u></b>	<b><u>9.689</u></b>
<b>Elemente care sunt sau ar putea fi reclasificate in contul de profit si pierdere</b>		
Cresteri (scaderi) in rezerva de valoare justa aferenta investitiilor in titluri de datorie	-	-
Diferenta neta din reevaluarea investitiilor in titluri de datorie	-24.442	31.061
Suma neta transferata din rezerva in contul de profit si pierdere	3.911	-4.970
Impozite aferente	-20.531	26.091
	<b><u>-20.247</u></b>	<b><u>35.780</u></b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>	<b><u>-20.247</u></b>	<b><u>35.780</u></b>
<b>Rezultatul global al exercitiului financiar</b>	<b><u>41.527</u></b>	<b><u>76.916</u></b>

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 25 Martie 2025 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 2024**

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

<b>ACTIVE</b>	<b>Nota</b>	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Casa si disponibilitati la banca centrala	15	793.872	1.318.043
Creante la banci	16	573.215	717.856
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	17	6.191	791
Investitii financiare	19	2.039.970	1.325.208
Credite si avansuri acordate clientilor	18	4.406.968	3.845.809
Active destinate vanzarii	24	13.989	17.368
Imobilizari corporale	20	109.259	119.184
Imobilizari necorporale	21	41.830	43.021
Alte active	23	20.024	38.561
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>8.005.318</b>	<b>7.425.841</b>
<b>DATORII</b>			
Depozite de la banci	25	143.284	69.021
Datorii financiare derivate pentru managementul riscului	17	93	-
Imprumuturi de la banci	27	556.341	563.059
Depozite de la clienti	26	6.121.588	5.627.416
Datorii privind impozitul amanat	22	4.161	8.480
Datorii privind impozitul curent	22	6.523	7.904
Provizioane	28	35.594	39.451
Alte datorii	29	66.438	80.741
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>6.934.022</b>	<b>6.396.072</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
Capital social	30	1.256.814	1.256.814
Prime de capital	30	251.629	251.629
Pierderi cumulate		-504.926	-564.728
Rezerve	30	67.779	86.054
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>		<b>1.071.296</b>	<b>1.029.769</b>
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>		<b>8.005.318</b>	<b>7.425.841</b>

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 25 Martie 2025 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 2024**  
*(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>
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>1.256.814</b>	<b>251.629</b>	<b>-603.295</b>	<b>-21.147</b>	<b>68.851</b>	<b>952.852</b>
<b><i>Situatia rezultatului global</i></b>						
Profitul exercitiului financiar	-	-	41.136	-	-	41.136
Variatia neta a rezervei aferenta investitiilor financiare	-	-	-	26.091	-	26.091
Constituire rezerva legala	-	-	-2.481	-	2.481	-
Rezerva din reevaluare	-	-	-87	-	9.776	<b>9.689</b>
<b>Total tranzactii cu actionarii</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total rezultatul global</b>			<b>38.568</b>	<b>26.091</b>	<b>12.257</b>	<b>76.916</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>1.256.814</b>	<b>251.629</b>	<b>-564.727</b>	<b>4.944</b>	<b>81.108</b>	<b>1.029.769</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>1.256.814</b>	<b>251.629</b>	<b>-564.727</b>	<b>4.944</b>	<b>81.108</b>	<b>1.029.769</b>
<b><i>Situatia rezultatului global</i></b>						
Profitul exercitiului financiar	-	-	61.774	-	-	61.774
Variatia neta a rezervei aferenta investitiilor financiare	-	-	-	-20.531	-	-20.531
Constituire rezerva legala	-	-	-3.823	-	3.823	-
Rezerva din reevaluare	-	-	1.852	-	-1.568	284
<b>Total tranzactii cu actionarii</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total rezultatul global</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59.803</b>	<b>-20.531</b>	<b>2.255</b>	<b>41.527</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>1.256.814</b>	<b>251.629</b>	<b>-504.924</b>	<b>-15.587</b>	<b>83.363</b>	<b>1.071.296</b>

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 25 Martie 2025 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 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

	Nota	2024	2023
<b>Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare</b>			
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare		<b>76.465</b>	<b>49.621</b>
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare:</b>			
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	20,21	28.283	24.493
(Pierdere)/reluarea neta din deprecierea activelor financiare	18	19.092	17.083
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere		-5.306	-10.011
Alte ajustari nemonetare		-84.710	-22.904
<b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare</b>		<b>33.824</b>	<b>58.282</b>
(Cresterea) / descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor		-580.251	324.481
(Cresterea) / descresterea altor active		21.915	-798
(Cresterea) / descresterea creante la banci		-44.161	32.893
<b>Modificari in datoriile de exploatare:</b>			
Cresterea / (descresterea) depozitelor de la banci		74.263	-145.470
Cresterea / (descresterea) depozitelor de la clienti		494.173	-80.504
Cresterea / (descresterea) altor datorii		-14.303	16.521
Impozit pe profit platit		-11.851	-
<b>Numerar net din/(utilizat in) activitati de exploatare</b>		<b>-60.215</b>	<b>147.123</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii</b>			
Vanzarea imobilizarilor corporale		11	5.586
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		-17.168	-36.494
Incasari/(Achizitii) nete din/de active financiare		-630.364	-
Dividende incasate		1.523	1.150
<b>Numerar net din activitati de investitii</b>		<b>-645.998</b>	<b>-110.349</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare</b>			
Rambursarea imprumuturilor de la institutii financiare		-40.590	-142.567
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		-	-
Debursare credit acordat institutiilor de credit		100.124	-100.124
Crestere din aport la capitalul social		-	-
<b>Numerar net utilizat in activitati de finantare</b>		<b>59.534</b>	<b>-242.691</b>
Descresterea/(cresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		-612.855	-147.636
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie</b>		<b>1.574.766</b>	<b>1.722.402</b>
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie</b>	31	<b>961.911</b>	<b>1.574.766</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

---

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Dobanda incasata	437.264	381.306
Dobanda platita	-213.262	-178.979

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 25 Martie 2025 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 2024**  
*(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 2024, Banca avea 33 sucursale, 1 agentie, respectiv un total de 34 unitati, plus sediul central si un numar total de 618 angajati. La data de 31 decembrie 2023, Banca avea 33 sucursale, 1 agentie, respectiv un total de 34 unitati, plus sediul central si un numar total de 598 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 urmatoorii membri:

<b>31 decembrie 2024</b>		<b>31 decembrie 2023</b>	
1. Ignacio Jaquotot	Presedinte	Ignacio Jaquotot	Presedinte
2. Lorella Giovanelli	Vicepresedinte	Giovanni Bergamini	Vicepresedinte
3. Lorenzo Fossi	Membru	Alexandru Ene	Membru
4. Stefano Cozzi	Membru	Stefano Cozzi	Membru
5. Adriana Dutescu	Membru Independent	Lorella Giovanelli	Membru
6. Jola Dima	Membru Executiv	Paolo Vivona	Membru Executiv
7. Alessio Cioni	Membru Executiv	Andrea De Michelis	Membru Executiv

**2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE**

**2.1. Declaratie de conformitate**

La 31 decembrie 2024 situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele de contabilitate IFRS adoptate de Uniunea Europeana si interpretarile acestora, emise de catre Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la sfarsitul anului 2024.

Principalele politici contabile adoptate in intocmirea acestor situatii financiare sunt incluse in Nota 4. 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 de contabilitate IFRS 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.

## **2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE (continuare)**

In plus, managementul nu are 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](http://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 activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

### **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 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.

Estimările 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 si judecatile 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 estimările 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 materiale au fost aplicate în mod consecvent de către Bancă de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare.

## **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE**

### **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.

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

Ratele cursurilor de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

<b>Moneda</b>	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>%</b>
Euro (EUR)	1: RON 4.9741	1: RON 4.9746	-0.01%
Dolar American (USD)	1: RON 4.7768	1: RON 4.4958	+6.25%

##### **b) 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 contul 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. 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.

##### **c) Speze si comisioane**

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.

##### **d) 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.

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

##### **e) Contracte de leasing în calitate de locatar**

###### *Recunoaștere și evaluare inițială*

La data inițierii unui contract, Banca evaluează dacă acel contract este, sau include un contract de leasing. Un contract este sau conține un contract de leasing dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori.

La data începerii derulării, Banca, în calitate de locatar, recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie ce decurge din contractul de leasing.

###### *Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare*

La data începerii derulării, Banca evaluează la cost activul aferent dreptului de utilizare.

###### *Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing*

La data începerii derulării, Banca evaluează datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a platilor de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Platile de leasing sunt actualizate utilizând rata dobânzii implicite în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, Banca utilizează rata sa marginală de împrumut.

Rata marginală de împrumut a Bancii este rata dobânzii pe care ar trebui să o plătească Banca pentru a împrumuta pe o perioadă similară, în aceeași valută, cu o garanție similară, fondurile necesare pentru a obține un activ cu o valoare similară cu cea a activului aferent dreptului de utilizare, într-un mediu economic similar.

###### *Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare*

După data începerii derulării, Banca evaluează activul aferent dreptului de utilizare aplicând modelul bazat pe cost, adică evaluează activul aferent dreptului de utilizare la cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate.

###### *Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing*

După data începerii derulării, Banca evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing și reducerea valorii contabile pentru a reflecta platile de leasing efectuate, reflectând, dacă este cazul, orice modificări ale contractului de leasing.

Dobânda aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing pentru fiecare perioadă de-a lungul duratei contractului trebuie să fie valoarea care produce o rată periodică constantă a dobânzii pentru soldul datoriei ce decurge din contractul de leasing.

După data începerii derulării, dobânda aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing este reflectată în contul de profit și pierdere.

###### *Derogări de la recunoaștere*

Banca, în calitate de locatar alege să aplice derogările permise de IFRS 16:

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

În consecință, în cazul contractelor de leasing pe termen scurt și în cazul contractelor de leasing în care activul-suport are o valoare mică, Banca recunoaște platile de leasing asociate acestor contracte de leasing ca pe o cheltuială, utilizând o bază liniară pe toată durata contractului de leasing.

##### **f) Venit net din tranzacții valutare**

Această categorie conține castigurile din tranzacții valutare și diferențele de conversie valutare a activelor și pasivelor monetare în valută.

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

##### ***g) Contracte de leasing în calitate de locator***

Un contract de leasing este clasificat ca leasing financiar atunci când termenii și condițiile contractului de leasing transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate către locator. Sumele datorate de locatari în cadrul unui contract de leasing financiar sunt înregistrate ca și creanțe.

În cazul leasingului financiar, investiția brută este suma tuturor plăților minime de leasing plus orice valoare reziduală negarantată. Diferența dintre investiția brută în leasing și costul net de achiziție al activului predat în regim de leasing (valoarea finanțată mai puțin taxe, avansuri și comisioane încasate integral la semnarea contractului) este recunoscută ca și venit nerealizat din leasing. Veniturile din leasing financiar sunt alocate pe perioade contabile pentru a reflecta un randament periodic constant a investiției nete rămase Societății ocazionate de contractele de leasing încheiate.

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.i Active și datorii financiare.

##### ***h) Impozitul pe profit***

Impozitul pe profit cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit și pierdere, cu excepția cazului în care este aferent elementelor de capital, caz în care este recunoscut în capitalurile proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat pe baza ratelor de impozitare aplicate la data raportării și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțului pentru acele diferențe temporare care apar între valoarea contabilă a activelor și datoriilor folosită pentru raportare în situațiile financiare și baza fiscală a acestora. Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, folosind ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare a se aplica la data raportării. Creanța privind impozitul amânat aferent pierderii fiscale este recunoscută numai în măsura în care este probabilă realizarea de profituri viitoare care să se poată utiliza la acoperirea pierderii fiscale.

Impozitele pe veniturile suplimentare care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la momentul în care și obligația de plată a dividendului respectiv este recunoscută.

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2024 de 16% (31 decembrie 2023: 16%).

##### ***i) Active și datorii financiare***

###### ***(i) Recunoaștere***

Banca recunoaște inițial creditele și avansurile, depozitele, obligațiunile emise și datoriile subordonate la data la care sunt decontate. Toate celelalte active și datorii financiare (inclusiv cele la valoare justă prin contul de profit și pierdere) sunt recunoscute inițial la data tranzacționării la care Banca a devenit parte a prevederilor contractuale ale instrumentului financiar.

La recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii financiare, Banca îl/o evaluează la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este măsurat/a la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziționării sau emiterii activului sau datoriei financiare.

###### ***(ii) Clasificarea activelor financiare***

La recunoașterea inițială, un activ financiar care este un instrument financiar de datorie este clasificat ca fiind evaluat la costul amortizat, valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global ("FVOCI") sau valoarea

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

justa prin profit sau pierdere ("FVTPL") pe baza atat a:

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

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;

Pentru a clasifica un activ financiar in modelul "detinere pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale", Banca evalueaza 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;
- 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 dobandii (SPPI), care compenseaza valoarea in timp a banilor, 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.

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

##### **Datorii financiare**

Banca clasifica datoriile financiare, altele decat garantiile financiare si angajamentele de credit, la costul amortizat (AC). Banca a clasificat la cost amortizat datoriile sale financiare (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.

##### *(iv) Compensari*

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 pietee 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, piete de dealeri, piete 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.

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

##### *(vii) Identificarea si evaluarea deprecierii*

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:

- 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";
- Alte instrumente financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala.

Evaluarea deprecierii 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.

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

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.
- **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 Indoielnic, 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 crestere semnificative ale riscului de credit prin revizuirii periodice pentru a confirma ca:

- Criteriile sunt capabile sa identifice crestere semnificative ale riscului de credit inainte ca expunerea sa fie in stare de nerambursare;
- Timpul mediu dintre identificarea unei crestere 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;
- 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.

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

*(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 concesiune 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 concesiuni.

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

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 expirate. 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:

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

- 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;
- 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.

##### ***j) 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.

##### ***k) 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 valoarea justa sunt recunoscute imediat in contul de profit si pierdere ca o componenta a veniturilor nete din diferente de curs.

##### ***l) 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.

##### ***m) Investitii financiare***

Inregistrarea titlurilor de valoare in situatia pozitiei financiare include:

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

Pentru titlurile de datorie masurate la valoarea 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 MATERIALE (continuare)**

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

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

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/pierderile din schimbul valutar sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

Pierderea de credit asteptata pentru instrumentele de datorie, masurate la valoarea 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 reciclata in contul de profit si pierdere la derecunoasterea activelor.

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

#### **n) 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.

##### **(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:

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

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

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

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 atunci 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 situatia profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

##### **o) Imobilizari necorporale**

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

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).

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, activele necorporale sunt analizate pentru depreciere. Cand valoarea contabila a unui activ este mai mare decat valoarea recuperabila estimata, aceasta este redusa la valoarea recuperabila prin recunoasterea deprecierei in contul de profit si pierdere.

Imobilizarile necorporale sunt derecunoscute la cedarea acestora sau atunci 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 situatia profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

##### **p) Deprecierea activelor altele decat activele financiare**

Valoarea contabila a activelor nefinanciare, este analizata la data fiecarei 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

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

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 a 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.

##### **q) 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.

##### **r) Imprumuturi**

Imprumuturile cum ar fi cele de la banci si alte institutii financiare si alte datorii evidentiate 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.

##### **s) 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.

##### **t) Garantii 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.

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).

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

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

##### **u) 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 conform reglementarilor legale in vigoare. Beneficiarii sunt angajatii bancii care primesc o plata variabila mai mare de 30.000 EUR brut.

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

Suplimentar, Intesa Sanpaolo acorda unui numar limitat de beneficiari dreptul de a acumula un anumit numar de actiuni la finalul Planului 2022-2025 (PSP), cu conditia ca cerintele de eligibilitate sa fie indeplinite si obiectivele de performanta sa fie atinse.

Planul de performanță pe termen lung are ca scop:

- sporirea alinierii la obiectivele pe termen lung ale Planului de afaceri 2022-2025 al Grupului ISP;
- garantarea unei legături strânse între performanța Grupului ISP în timp și remunerația variabilă pe termen lung a Managerilor;
- recompensarea Managerilor pe baza creării de valoare pentru acționari;
- îmbunătățirea unei performanțe sustenabile în timp (ESG).

Actiunile vor fi acordate ca suma bruta, astfel incat orice taxe suplimentare, contributii sociale si/sau impozit datorate vor fi in sarcina angajatului.

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

##### **v) 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 aceasta categorie banca detine bunuri imobile, caldiri, provenite din executarea creantelor cat si imobile proprietate, care indeplinesc criteriul de recunostere conform IFRS 5. Acestea sunt masurate la minimul dintre valoarea contabila si valoarea justa.

##### **w) Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de prezentat**

Politicile contabile adoptate sunt în concordanță cu cele din exercițiul financiar precedent, cu excepția următoarelor standarde și a modificărilor aduse standardelor IFRS care au fost adoptate de Banca incepand cu 1 ianuarie 2024:

#### **A) Amendamente la politici contabile si prezentari in notele explicative Standardele/Amendamentele care sunt in vigoare si au fost aprobate de Uniunea Europeana:**

- IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: clasificarea datoriilor drept datorii curente sau pe termen lung (amendamente).
- IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria care decurge din contractul de leasing in cadrul unei vanzari și leaseback (amendamente).
- IAS 7 Situația fluxurilor de numerar și IFRS 7 Prezentarea instrumentelor financiare - Acorduri de finantare a furnizorilor (amendamente).

Noul IFRS adoptat și modificările aduse IFRS nu au avut un impact semnificativ asupra politicilor contabile ale Bancii.

#### **B) Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate timpuriu:**

*B.1) Standardele/amendamentele care nu sunt inca in vigoare, dar care au fost aprobate de Uniunea Europeana:*

- **IAS 21 Efectele variatiei cursurilor de schimb valutar: lipsa unui curs de schimb oficial (amendamente).** Modificarile intra in vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2025, fiind permisa aplicarea anterioara. Banca a estimat faptul ca amendamentele, atunci cand vor fi aplicate prima data, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

*B.2) Standardele/modificarile care nu sunt inca in vigoare si nu au fost inca aprobate de Uniunea Europeana*

- **IFRS 9 Instrumente financiare si IFRS 7 Instrumente financiare: Informatii de furnizat - Clasificarea și masurarea instrumentelor financiare (amendamente).** In mai 2024, IASB a emis amendamente la Clasificarea si Masurarea Instrumentelor Financiare, care au modificat IFRS 9 Instrumente financiare și IFRS 7 Instrumente financiare: Prezentare, iar acestea intra in vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2026, cu adoptarea anticipata permisa. Banca a estimat faptul ca amendamentele, atunci cand vor fi aplicate prima data, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.
- **IFRS 9 Instrumente financiare si IFRS 7 Instrumente financiare: Informatii de prezentat – Contracte referitoare la electricitatea dependenta de factori naturali (amendamente).** In decembrie 2024, IASB a emis amendamente specifice pentru o mai buna prezentare a contractelor referitoare la electricitatea dependenta de factori naturali, care au modificat IFRS 9 Instrumente financiare si IFRS 7 Instrumente financiare: Informatii de prezentat, acestea intra in vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2026, cu adoptarea anticipata permisa. Banca a estimat faptul ca amendamentele, atunci cand vor fi aplicate prima data, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

#### **4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)**

- **IFRS 18 Prezentarea informatiilor in situatiile financiare.** In aprilie 2024, IASB a emis IFRS 18 – Prezentarea informatiilor in situatiile financiare, care inlocuieste IAS 1 - Prezentarea Situatiilor Financiare, acestea intra in vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2027, cu adoptarea anticipata permisa. In perioadele de raportare urmatoare, Managementul va analiza cerintele acestui standard nou emis si va evalua impactul sau.
- **IFRS 19 Filiale fara responsabilitate publica: Informatii de prezentat.** In mai 2024, IASB a emis IFRS 19 - Filiale fara responsabilitate publica: Cerinte de prezentare, care va intra in vigoare pentru perioadele de raportare anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2027, cu adoptarea anticipata permisa. Banca a estimat faptul ca amendamentele, atunci cand vor fi aplicate prima data, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.
- **Imbunatatiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11.** In iulie 2024, IASB a emis Imbunatatiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11. O entitate trebuie sa adopte aceste amendamente pentru perioadele de raportare anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2026. Adoptarea anticipata este permisa. Banca a estimat faptul ca amendamentele, atunci cand vor fi aplicate prima data, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.
- **Amendament la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitiile in entitatile asociate si in asocierile in participatie: Vanzarea sau aportul de active intre un investitor si entitatea asociata sau asocierea in participatie.** In decembrie 2015, IASB a amanat pe termen nelimitat data de intrare in vigoare a acestui amendament, in asteptarea rezultatului proiectului sau de cercetare privind metoda punerii in echivalenta.

#### **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 inherent 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.

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

### **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.

### **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 si Risc**

Comitetul de Audit si Risc 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 si Audit Intern), 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.

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

### **(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.

Procesul de monitorizare este compus din trei etape:

- Monitorizare zilnica (identificarea expunerilor cu risc);
- Activitati de monitorizare periodica (cel puțin lunar);
- Monitorizarea generala a portofoliului.

Relatia de zi-cu-zi cu contrapartida si suportul furnizat pe baza continua de sistemul de atentionare timpurie (Early Warning System) implementat de Banca, stau la baza identificarii expunerilor cu risc din portofoliul Bancii. Unitatile comerciale care gestioneaza relatia de creditare cu contrapartidele sunt responsabile cu detectarea evenimentelor negative (simptome negative/evenimente compromitatoare).

Atunci cand se constata existenta unor simptome negative sau evenimente compromitatoare, expunerile sunt in consecinta identificate ca fiind active problema sau neperformante si sunt luate masuri adecvate de gestionare, in conformitate cu prevederile procesului de gestionare a expunerilor cu risc si neperformante in vigoare.

Evaluarea portofoliului performant se realizeaza cu o frecventa zilnica, 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. Acest motor fost recalibrat in 2023 prin dezvoltarea a doua modele separate, impartind contrapartidele in functie de cifra de afaceri si imbunatatind astfel rata de detectie. Din punct de vedere al rezultatului final, modelul EWS clasifica 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 compromițătoare 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.

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

Pe baza rezultatelor activitatilor de monitorizare si control efectuate cu privire la bonitatea clientului, comportamentul de plata al acestuia etc., consemnate in documente specifice implementate de catre structurile competente ale Bancii, unitatile comerciale vor face propuneri de masuri, care se supun aprobarii superiorului ierarhic si/sau altor organe competente in acest sens. Dupa aprobarea lor, masurile stabilite se vor comunica in scris contrapartidei, in vederea aplicarii acestora.

Activitatile de monitorizare se concretizeaza in prezentarea unor rapoarte specifice, atat Comitetului de Administrare a Riscului de Credit/Comitetului de Active Problematic, cat si unitatilor comerciale. Departamentul de analiza si administrare a portofoliului de credite este responsabil cu efectuarea controalelor de nivel 1 al expunerilor/clientilor si efectueaza controale asupra: revizuirilor anuale, sumelor restante, expirarii perioadei de tragere, monitorizarii portofoliului proactiv, expunerilor restructurate si prezinta rezultatele prin rapoarte specifice de analiza, catre conducerea Bancii.

Activitatile de monitorizare a portofoliului sunt, de asemenea, efectuate si prin controale de nivel 2, de catre structura de gestionare a riscurilor prin rapoarte specifice elaborate si prezentate conducerii Bancii si/sau comitetelor interne specifice si se vor avea in vedere cel putin:

- calitatea portofoliului de active;
- evolutia portofoliului de active comparativ cu bugetul aprobat si planul de afaceri;
- structura portofoliului de credite;
- riscul de concentrare (in functie de lichiditate, tipologia produsului, industrie, piata, moneda facilitatii de creditare, grupul de clienti aflati in legatura, etc.);
- controale de nivelul doi, efectuate pe rapoartele si analizele de control la primul nivel.

Activitatile de monitorizare a portofoliului Bancii vor avea in vedere cel putin:

1. calitatea portofoliului de active al Bancii (o atentie deosebita fiind acordata portofoliului de credite neperformante);
2. evolutia calitatii portofoliului de active in comparatie cu bugetul si planul de afaceri aprobat;
3. riscul de concentrare (in functie de lichiditate, tipologia produsului, sector de activitate, piata, moneda de acordare a facilitatilor de credit, grupul de clienti aflati in legatura, etc.).

### **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;

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

- 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.

### **Metodologia de depreciere**

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

- 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. Previzunile 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 corporative specifice (de exemplu, tranzactii extraordinare);
- pozitiiile si rezultatele financiare actuale si prognozate, analiza diferentelor dintre previziuni si ceea ce este actual;

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

- iv. pentru debitori apartinand grupurilor economice, informatii cu privire la relatiile lor interne si externe (pentru a evalua riscul de contaminare sau deteriorare);
- v. lista de relatii bancare (linii de credit/de utilizare/statusul tranzactiei);
- vi. 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;
- vii. orice documentatie din partea tertilor experti cu privire la motivele care au dus la deteriorarea debitorului si actiunile potentiale pentru a reorganiza compania si iesirea din criza;
- viii. profile de afaceri actualizate de la Camera de Comert/Registrul Comertului sau sondaje echivalente, cadastrale cu privire la toti debitorii si garantii;
- ix. natura si valabilitatea garantiilor, evaluarea pentru fiecare activ, prezenta ipotecilor/gajului, altele decat ale Bancii;
- x. 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 stres publicati de catre Autoritatea Bancara Europeana, cat si modelul satelit PD, care stabileste o legatura intre ratele de nerambursare si variabilele macroeconomice. In estimarea parametrului PD, Banca foloseste date istorice din perioada 2014 – 2023 pentru persoane juridice si 2017 – 2023 pentru persoane fizice - 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. Banca aplica abordarea simplificata a intregului cadru, abordare ce prevede aplicarea unui proxy pentru a calcula valoarea LGD. Proxy LGD pentru expunerile performante este estimat folosind o bază de date care a fost construită cu următoarele tipuri de tranzacții:

- facilitati NPL inchise;
- tranzactii anulate, inca in evidenta, fara stergerea datoriei;
- facilitati vindecate - facilitatile NPL care au migrat din nou in expuneri performante;
- tranzactii pentru care perioada NPL este mai mare sau egala cu 6 ani (numai pentru persoane fizice).

Pentru expunerile neperformante, pe baza unor esantioane de vechime, in functie de perioada de nerambursare si a indicatorilor privind expunerile garantate/negarantate, se aplica diferite valori LGD NPL în conformitate cu acoperirile necesare pentru Calendar Provisioning (Cerințele Pilonului 1 din Regulamentul (UE) nr. 630/2019 privind nivelurile minime de acoperire a pierderilor pentru expunerile neperformante).

In estimarea parametrului LGD, Banca foloseste date istorice din perioada 2015 – 2023 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).

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

Pentru segmentele TOV $\geq$ 1M EUR (persoane juridice cu cifră de afaceri mai mare sau egală cu 1 milion EUR) și TOV $<$ 1M EUR (persoane juridice cu cifră de afaceri mai mică de 1 milion EUR) ce fac obiectul modelului de rating intern, Banca folosește modelul PD Satellite, acesta fiind un model statistic care leagă probabilitatea de neplată în timp a unui portofoliu de un set de indicatori macroeconomici și al cărui scop este de a prevedea impactul șocurilor economice viitoare asupra portofoliului. Rata internă de neplată a băncii este calculată și utilizată ca variabilă țintă.

Pentru segmentul TOV $\geq$ 1M EUR, indicatorii relevanți statistic sunt: rata dobânzii la credite aplicată de instituțiile de credit și PIB-ul.

În cazul segmentului TOV $<$ 1M Eur, indicatorii explicativi ce compun modelul sunt: salariul mediu pe economie și EU\_GDP.

Modelul PD Satellite folosit pentru persoane fizice are ca variabilă țintă rata de nerambursare BNR (Banca Națională a României). Pentru creditele garantate, modelul folosește indicatorii rata dobânzii la credite aplicată de instituțiile de credit, rata somajului și produsul intern brut, în timp ce, în cazul creditelor negarantate, impact au generat rata somajului, rata dobânzii la credite aplicată de instituțiile de credit și EU\_GDP.

Pentru PD-ul aferent segmentului Unrated, persoane juridice cât și persoane fizice, Banca folosește coeficienții EBA. În prezent, Autoritatea Economică Bancară furnizează, pentru fiecare țară din perimetru, multiplicatorii EBA calculați pe PD sistemică a țării, care sunt apoi recalibrați folosind distribuția normală pe punctele de plecare PD ale fiecărei bănci. Multiplicatorii EBA recalibrați sunt influențați doar de PIB.

IFRS9 impune încorporarea coeficienților macroeconomici (atât cei rezultati din modelul PD Satellite cât și cei primiți de la EBA) în estimarea pierderilor așteptate. Aceasta înseamnă că parametrii PD ar trebui să reflecte riscul clientului nu numai la data raportării, ci și să ia în considerare așteptările privind condițiile viitoare ale pieței. Prin ajustarea cu informații prospective (în mod ideal de natură macroeconomică), vectorii TTC PD Lifetime estimați sunt transformați în vectori PIT PD Lifetime.

Integrarea coeficienților macroeconomici în PD Lifetime se realizează prin intermediul unei condiționări bazate pe transformarea Merton-Vasicek.

Modelele satelit utilizate de EBA 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, cele două variabile relevante (PIB și rata șomajului) au fost actualizate atât în scenariul de baza cât și în cel negativ, obținându-se scenariul pozitiv și toți coeficienții actualizați cu impactul macroeconomic. Provizionul este determinat prin includerea unui add-on a carei estimare este bazată pe scenariile macroeconomice de evoluție (scenariul de baza, scenariul negativ și pozitiv) și cu care se ajustează scenariul de baza.

Expunerea la default (EAD) reprezintă expunerea așteptată în cazul evenimentului de default. Aceasta va rezulta din expunerea curentă față de contrapartida, precum și modificările potențiale permise prin contract:

- pentru activele financiare expunerea la default este reprezentată de expunerea brută la default;
- pentru angajamentele de creditare și garantiile financiare, expunerea va fi considerată valoarea utilizată, precum și valorile potențiale viitoare care pot fi utilizate (transformate în valoare utilizată prin aplicarea factorului de conversie a creditului – CCF) sau rambursate conform contractului.

Începând cu anul 2019, Banca a implementat definiția stării de nerambursare Banca în conformitate cu art.178 din Reg. 575/2013, ghidul EBA (EBA / GL / 2016/07), definiție care este aliniată și cu definiția stării de nerambursare a Bancii Mama.

## 5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

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"> <li>• <i>Expuneri performante fara zile de restanta</i></li> <li>• <i>Expuneri performante avand sub 30 de zile de restanta.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Expuneri performante avand &gt; 30 zile de restanta si care depasesc pragul de semnificatie (atat componenta absoluta- <math>\geq 150</math> lei in cazul expunerilor retail, respectiv 1.000 lei in cazul expunerilor non-retail, cat si cea relativa- <math>\geq 1\%</math>)</i></li> <li>• <i>Expuneri performante restructurate (Forborne)</i></li> <li>• <i>Cresterea semnificativa a riscului de credit ca urmare a modificarii probabilitatii de nerambursare in cazul persoanelor fizice si juridice</i></li> <li>• <i>EWS (Early Warning System)</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <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></li> <li>• <i>Improbabilitate de plata</i></li> <li>• <i>Indoielnic</i></li> <li>• <i>Expuneri Forborne neperformante a caror pierdere de valoare prezenta neta in urma restructurarii &gt;1%, pentru restructurarile din dificultati financiare.</i></li> </ul>

Banca a dezvoltat un nou model de praguri SICR pentru persoanele fizice, trecând la aplicarea unui set de praguri diferențiate, care iau în considerare atât ratingul atribuit fiecărei expuneri, cât și scadența reziduală la data raportării, pentru a măsura creșterea semnificativă a riscului de credit, model ce a fost aplicat începând cu închiderea lunii septembrie 2023.

În cursul trimestrului 2 din 2024, modelul privind creșterea semnificativă a riscului de credit (SICR) pentru persoane juridice a fost recalibrat prin eforturile interne ale Departamentului Risk Management, ca parte a actualizării metodologice solicitate de Grupul ISP, cu noi valori ale pragurilor, prin adăugarea ultimilor doi ani de serie istorice în portofoliu, pentru a asigura determinarea și menținerea pragurilor.

Asa numita “3fold increase” a PD ca masura de backstop a fost aplicată în conformitate cu cerințele Grupului ISP începând cu noiembrie 2023. Prin aceasta masura se are în vedere aplicarea unui plafon la pragurile diferențiate, care determină clasificarea în stadiul 2 a operațiunilor a căror durată de viață PD la data observării este de cel puțin trei ori mai mare decât cea înregistrată la data primei recunoașteri a activului financiar (ambele cu același orizont de timp egal cu durata de viață reziduală existentă la data evaluării). Începând 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.

În 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.

În cazul în 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

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

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 acestea se vor lua in considerare, de asemenea, si contractele atribuite antreprenorului. Prin urmare, numararea zilelor alternative de restanta 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 scorului 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.

### *Conflicte internationale:*

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. Banca nu este expusă riscului semnificativ față de Palestina/Israel prin activitățile comerciale ale clienților băncii care dețin 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 (FNGC/IMM) a fost creat pentru a oferi garanția statului pentru creditarea întreprinderilor mici și mijlocii și a continuat și în anul 2024. Acest program permite IMM-urilor afectate în mod semnificativ de 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 FNGC/IMM, în numele și contul statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

La 31.12.2024, creditele acordate prin programul IMM Invest in decursul anului 2024, aveau o expunere bruta de 256.7 milioane RON:

\*equiv RON

<b>Tip credit</b>	<b>Expunere bruta credite acordate 2024</b>
PJ-Credit de afacere TML IMM INVEST PLUS	6.399.793
PJ-Credit de afacere TML IMM PLUS	25.708.422
PJ-Credit investitii IMM INVEST PLUS	686.896
PJ-Credit investitii IMM PLUS	752.427
PJ-Credit investitii imobiliare IMM PLUS	7.407.715
PJ-Linie Credit IMM INVEST PLUS	39.802.818
PJ-Linie Credit IMM PLUS	175.926.138
<b>Total</b>	<b>256.684.213</b>

Pentru asigurarea unei acoperiri cu provizioane in linie cu asteptarile cu privire la pierderile din riscul de credit, Banca a aplicat urmatoarele modificari in metodologia de provizionare:

- incepand cu luna august 2024 a fost adăugat „semnalul EWS” ca declanșator al clasificarii pe stadii. Clasificarea în stadiul 2 este activată atunci când contrapartida rămâne cu semnale EWS portocalii, roșii și albastru deschis timp de cel puțin două luni consecutive. În cazul în care aceste semnale EWS nu mai există, contrapărțile vor rămâne clasificate în etapa 2 pentru următoarele 3 luni de proba.

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

- Risk Management a evaluat oportunitatea și a efectuat incepand cu noiembrie 2024 ajustarea Covid asupra matricilor PIT istorice utilizate în scopul calculării parametrilor inițiali ai PD pentru ambele segmente Entități juridice TOV  $\geq$  1M EUR și TOV  $<$  1M EUR și segmentul Retail.
- in ceea ce priveste calibrarea periodica a parametrilor de risc, aceasta a avut loc in noiembrie 2024, si a constatat in:
  - ✓ actualizarea seriilor istorice a matricei de migrare PD TTC, precum si a celor pentru proxy LGD;
  - ✓ actualizarea scenariului macroeconomic (generatorul LGD EBA pentru modelul LGD & PD Satellite);
  - ✓ imbunătățirea modelului SICR prin aplicarea unei capari asupra pragurilor de PD pe durata de viață (3fold increase), ca măsură de siguranță. Aceasta modificarea a fost implementata in Finevare in 2023, insa procedura de provizioane a fost actualizata in 2024;
  - ✓ Recalibrarea modelului privind Cresterea Semnificativa a Riscului de Credit pentru Persoanele Juridice si aplicarea noilor praguri pentru determinarea SICR incepand cu luna noiembrie 2024.

### Analiza riscului de credit

Tabelele urmatoare prezinta informatii privind riscul de credit asociat activelor financiare evaluate la costul amortizat si la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, aferente exercitiilor financiare incheiate la 31.12.2024 si 31.12.2023. Cu exceptia cazului in care se mentioneaza in mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezinta valori contabile brute. Pentru angajamentele de creditare si contractele de garantii financiare, valorile din tabel reprezinta sumele angajate sau garantate.

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

		<b>2024</b>			
<b>Mii RON</b>		<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Creante la banci</b>					
Performante		573.234	-	-	573.234
<b>Ajustari pentru depreciere</b>		<b>-19</b>	-	-	<b>-19</b>
<b>Valoare contabila</b>		<b>573.215</b>	-	-	<b>573.215</b>
<b>Investitii financiare – Titluri de valoare</b>					
		-	-	-	-
Performante(Nota 19)		2.034.984	-	-	2.034.984
<b>Ajustari pentru depreciere</b>		<b>-2.024</b>	-	-	<b>-2.024</b>
<b>Valoare contabila</b>		<b>2.032.960</b>	-	-	<b>2.032.960</b>
<b>Credite si avansuri acordate clientilor</b>					
		-	-	-	-
Performante		3.797.357	683.611	-	4.480.968
	<i>Curente</i>	3.753.931	617.593	-	4.371.524
	<i>&lt;30 zile</i>	43.424	39.908	-	83.332
	<i>&gt;30 zile</i>	2	26.110	-	26.112
Restante		-	-	16.826	16.826
Improbabilitate de plata		-	-	57.955	57.955
Indoielnic		-	-	33.900	33.900
<b>Ajustari pentru depreciere</b>		<b>-16.240</b>	<b>-87.365</b>	<b>-79.076</b>	<b>-182.681</b>
<b>Valoare contabila</b>		<b>3.781.117</b>	<b>596.246</b>	<b>29.605</b>	<b>4.406.968</b>
<b>Angajamente de creditare si garantii financiare</b>					
		-	-	-	-
Performante		1.372.026	35.792	-	1.407.818
Restante		-	-	1	1
Improbabilitate de plata		-	-	2.796	2.796
Indoielnic		-	-	7.462	7.462
<b>Ajustari pentru depreciere</b>		<b>-1.967</b>	<b>-901</b>	<b>-8.844</b>	<b>-11.712</b>
<b>Valoare contabila</b>		<b>1.370.059</b>	<b>34.891</b>	<b>1.415</b>	<b>1.406.364</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

Mii RON	2023			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Creante la banci</b>				
Performante	717.883	-	-	717.883
<b>Ajustari pentru depreciere</b>	<b>-27</b>	-	-	<b>-27</b>
<b>Valoare contabila</b>	<b>717.856</b>	-	-	<b>717.856</b>
<b>Investitii financiare – Titluri de valoare</b>				
Performante (Nota 19)	1.321.923	-	-	1.321.923
<b>Ajustari pentru depreciere</b>	<b>-1.502</b>	-	-	<b>-1.502</b>
<b>Valoare contabila</b>	<b>1.320.422</b>	-	-	<b>1.320.422</b>
<b>Credite si avansuri acordate clientilor</b>				
Performante	3.337.556	566.752	-	3.904.353
<i>Curente</i>	3.303.883	426.942	-	3.730.825
<i>&lt;30 zile</i>	33.542	50.198	-	83.740
<i>&gt;30 zile</i>	131	89.612	-	89.744
Restante	-	-	13.695	13.695
Improbabilitate de plata	-	-	54.102	54.102
Indoielnic	-	-	84.945	84.945
<b>Ajustari pentru depreciere</b>	<b>-16.016</b>	<b>-77.198</b>	<b>-118.072</b>	<b>-211.285</b>
<b>Valoare contabila</b>	<b>3.321.540</b>	<b>489.555</b>	<b>34.670</b>	<b>3.845.809</b>
<b>Angajamente de creditare si garantii financiare</b>				
Performante	1.633.296	6.534	-	1.639.830
Restante	-	-	1	1
Improbabilitate de plata	-	-	5	5
Indoielnic	-	-	19.673	19.673
<b>Ajustari pentru depreciere</b>	<b>-7.014</b>	<b>-32.728</b>	<b>-20.184</b>	<b>-59.926</b>
<b>Valoare contabila</b>	<b>1.626.282</b>	<b>-26.194</b>	<b>-505</b>	<b>1.599.583</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(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**

	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
<b>Credite performante</b>		
Ipoteci	3.852.657	3.536.369
Garantie primita MFP IMM INVEST	514.560	557.218
Scrisori de garantie bancara	1.008.102	773.368
Ipoteci mobiliare pe marfuri, stocuri, etc.	15.936	417.093
Ipoteca mobiliara pe utilaje	114.687	231.281
Garantii primite de la institutiile administratiei publice centrale ale statului roman credite - grad risc 0% - prima casa	82.091	100.805
Garantii intrinseci leasing	14.797	71.819
Ipoteca mobiliara pe mijloace de transport	58.606	81.669
GARANTIE EXIMBANK COVID-19	1.865	32.444
Ipoteca mobiliara- depozite colaterale	17.195	19.814
Garantie financiara primita FGCR IMM Invest	42.922	44.176
Garantie Stat OUG37 (Covid-19)	532	1.202
GARANTIE FNGC IMM OPRIMM CGP_119683	11.584	3.322
Alte garantii personale exprese, irevocabile si neconditionate emise de FGC din Romania	-	472
Alte garantii personale exprese, irevocabile si neconditionate emise de FNGC IMM S.A.	292	466
Garantie FEI InnovFin	-	22
Garantia EximBank NCS Ucraina	14.425	-
Garantie financiara primita FRC(80-90) IMM Invest	64.511	-
<b>Total</b>	<b>5.814.762</b>	<b>5.871.540</b>

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

	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
<b>Credite neperformante</b>		
Ipoteci	188.753	270.745
Garantie primita MFP IMM INVEST	21.016	20.714
Ipoteci mobiliare pe marfuri, stocuri, etc.	-	478
Ipoteca mobiliara pe utilaje	2.482	10.578
Garantii primite de la institutiile administratiei publice centrale ale statului roman credite - grad risc 0% - prima casa	2.979	3.532
Ipoteca mobiliara pe mijloace de transport	192	1.286
Garantie Stat OUG37 (Covid-19)	85	152
Garantii intrinseci leasing	-	-
Ipoteca mobiliara- depozite colaterale	108	113
Garantie financiara primita FGCR IMM Invest	125	-
Garantie financiara primita FRC(80-90) IMM Invest	101	-
<b>Total</b>	<b>215.841</b>	<b>307.598</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

**Credite garantate cu ipoteci**

Tabelul 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.

Evaluarea garantiilor exclude orice ajustari pentru obtinere 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.

	<b>Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)</b>	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
<b>Corporate (persoane juridice)</b>	Sub 50%	2.883.468	2.492.392
	51% -70%	67.093	199.499
	71% - 90%	65.257	84.732
	91% - 100%	20.228	23.136
	>100%	485.465	367.714
	<b>Total</b>	<b>3.521.511</b>	<b>3.167.473</b>
	<b>Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)</b>	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
<b>Retail (persoane fizice)</b>	Sub 50%	326.468	258.066
	51% -70%	259.417	213.450
	71% - 90%	145.975	105.837
	91% - 100%	3.072	5.273
	>100%	8.305	20.178
	<b>Total</b>	<b>743.237</b>	<b>602.804</b>

**2024**

<b>Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)</b>	<b>Expunere Bruta</b>			<b>Provizion</b>			<b>Acoperire cu provizion</b>		
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiu I 3</b>
<b>Corporate</b>									
1. 50%	2.396.340	442.200	44.928	11.042	55.115	26.892	0,46%	12,46%	59,86%
2. 51%-70%	49.211	16.183	1.700	245	238	631	0,50%	1,47%	37,12%
3. 71%-90%	62.050	1.685	1.522	606	56	812	0,98%	3,33%	53,36%
4. 91%-100%	17.896	2.332	0	53	174	0	0,29%	7,46%	0,00%
5. >100%	299.089	162.421	23.954	2.626	27.518	15.848	0,88%	16,94%	66,16%
<b>Total</b>	<b>2.824.586</b>	<b>624.821</b>	<b>72.104</b>	<b>14.572</b>	<b>83.101</b>	<b>44.183</b>	<b>0,52%</b>	<b>13,30%</b>	<b>61,28%</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2
1. 50%	301.925	9.349	15.193	629	749	13.572	0,21%	8,01%	89,33%
2. 51%-70%	222.592	28.321	8.504	323	2.205	8.504	0,15%	7,79%	100,00%
3. 71%-90%	136.989	5.583	3.402	208	371	3.366	0,15%	6,65%	98,94%
4. 91%-100%	2.018	722	332	5	33	332	0,25%	4,59%	100,00%
5. >100%	5.538	868	1.901	38	78	1.900	0,69%	8,84%	100,00%
<b>Total</b>	<b>669.062</b>	<b>44.843</b>	<b>29.332</b>	<b>1.203</b>	<b>3.436</b>	<b>27.674</b>	<b>0,18%</b>	<b>7,66%</b>	<b>94,35%</b>

2023 Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Corporate	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2
1. 50%	2.156.237	278.409	57.746	10.265	25.365	33.573	0,48%	9,11%	58,14%
2. 51%-70%	114.643	81.603	3.253	856	12.665	1.584	0,75%	15,52%	48,71%
3. 71%-90%	78.408	972	5.352	884	59	4.933	1,13%	6,10%	92,18%
4. 91%-100%	15.042	-	8.094	77	-	7.462	0,51%	0,00%	92,20%
5. >100%	246.198	96.578	24.938	1.581	30.990	20.342	0,64%	32,09%	81,57%
<b>Total</b>	<b>2.610.528</b>	<b>457.562</b>	<b>99.383</b>	<b>13.663</b>	<b>69.079</b>	<b>67.894</b>	<b>0,52%</b>	<b>15,10%</b>	<b>68,32%</b>

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2
1. 50%	218.769	21.819	17.479	942	2.211	15.850	0,43%	10,13%	90,68%
2. 51%-70%	159.613	41.113	12.724	550	2.691	11.359	0,34%	6,55%	89,28%
3. 71%-90%	78.222	19.820	7.795	300	1.496	7.759	0,38%	7,55%	99,54%
4. 91%-100%	3.269	968	1.036	8	78	1.033	0,23%	8,06%	99,62%
5. >100%	12.736	2.231	5.212	23	197	5.084	0,18%	8,85%	97,55%
<b>Total</b>	<b>472.608</b>	<b>85.951</b>	<b>44.245</b>	<b>1.822</b>	<b>6.673</b>	<b>41.085</b>	<b>0,39%</b>	<b>7,76%</b>	<b>92,86%</b>

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 FNGCIMM. La 31 decembrie 2024, expunerile aferente produsului "Prima casa" totalizeaza 170.99 milioane lei (31 decembrie 2023: 210.35 milioane lei).

In segmentul de LTV 100% - 110%, Banca a identificat un numar de 26 credite cu o expunere de 15.97 milioane lei, iar pentru segmentul LTV > 110%, in portofoliul aferent datei de 31.12.2024 exista un numar de 147 credite cu o expunere de 506.69 milioane lei (31 decembrie 2023: 333.77 milioane lei).

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

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 1.29 miliarde lei (31.12.2023: 1.21 miliarde lei), din care cu LTV>100% o expunere in valoare de 30.44 milioane lei (31 decembrie 2023: 47.30 milioane lei).

In cazul categoriei de clienti Corporate cu LTV > 100%, pentru suma de 485.46 milioane RON expunere (31.12.2023: 367.71 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 61.29 milioane lei (31 decembrie 2023: 137.52 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	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
<b>Active reposedate</b>	23	8.312	19.090

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

Concentrare pe sector	Credite si avansuri acordate clientilor		Creante la banci		Investitii financiare	Investitii financiare
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Agricultura	107.498	177.950	-	-	-	-
Alte activitati	4.646	48.237	-	-	-	-
Comert	797.624	711.941	-	-	-	-
Constructii	311.195	289.360	-	-	-	-
Industria- Prelucrare si conservare	41.501	24.974	-	-	-	-
Industria- Productie (gazelor,energie electrica etc)	269.552	173.863	-	-	-	-
Industria-Extractie (petrol,pietris etc)	2.173	2.600	-	-	-	-
Industria-Fabricarea (mobilei,incaltamintei,utilaje etc)	373.096	356.526	-	-	-	-
Alte activitati industriale	147.863	208.207	-	-	-	-
Servicii de transport	60.208	60.956	-	-	-	-
Servicii hoteliere	84.784	105.657	-	-	-	-
Servicii imobiliare(cumparare, inchiriere etc)	20.162	32.591	-	-	-	-
Servicii leasing	496.525	517.300	-	-	-	-
Servicii-Repararea masinilor,naveloretc	450	2.672	-	-	-	-
Alte servicii	814.851	378.725	-	-	-	-
Persoane fizice	874.840	754.250	-	-	-	-
Institutii bancare	-	-	573.215	717.856	-	-
Expuneri suverane	-	-	617.705	1.131.867	2.037.427	1.324.052
<b>Expunere neta totala</b>	<b>4.406.968</b>	<b>3.845.809</b>	<b>1.190.920</b>	<b>1.849.723</b>	<b>2.037.427</b>	<b>1.324.052</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

**2024**

Concentrare pe sector	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu Provizion		
	S1	S2	S3	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Agricultura	86.533	22.384	1.802	745	1.494	1.076	0,86%	6,67%	56,80%
Alte activitati	4.658	0	242	31	0	224	0,66%	0,00%	92,54%
Comert	723.917	72.816	15.032	3.735	4.244	6.161	0,52%	5,83%	40,99%
Constructii	266.739	47.190	11.740	1.907	3.941	8.625	0,72%	8,35%	73,47%
Industria- Prelucrare si conservare	36.147	6.542	276	294	895	275	0,81%	13,68%	99,55%
Industria- Productie (gazelor,energie electrica etc)	105.789	179.114	349	1.013	14.364	323	0,96%	8,02%	92,72%
Industria-Extractie (petrol,pietris etc)	1.136	1.049	-	6	5	-	0,56%	0,46%	0,00%
Industria-Fabricarea (mobilei,incaltamintei,utilaje etc)	326.004	70.719	7.019	2.445	23.435	4.767	0,75%	33,14%	67,91%
Alte activitati industriale	62.013	88.434	6.378	315	4.838	3.809	0,51%	5,47%	59,72%
Servicii de transport	46.099	8.839	7.733	296	552	1.615	0,64%	6,25%	20,88%
Servicii hoteliere	10.099	102.636	659	52	27.928	629	0,52%	27,21%	95,51%
Servicii imobiliare(cumparare, inchiriere etc)	16.184	537	17.336	106	11	13.778	0,65%	2,09%	79,49%
Servicii leasing	497.450	-	-	925	-	-	0,19%	0,00%	0,00%
Servicii-Repararea masinilor,navelor etc	375	81	-	1	4	-	0,36%	5,46%	0,00%
Alte servicii	789.611	29.555	3.977	3.065	1.812	3.415	0,39%	6,13%	85,87%
Persoane Fizice	824.610	53.715	36.045	1.303	3.842	34.379	0,16%	7,15%	95,37%
<b>Grand Total</b>	<b>3.797.365</b>	<b>683.611</b>	<b>108.681</b>	<b>16.239</b>	<b>87.365</b>	<b>79.076</b>	<b>0,43%</b>	<b>12,78%</b>	<b>72,76%</b>

**2023**

Concentrare pe sector	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu Provizion		
	S1	S2	S3	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Agricultura	167.150	10.234	14.868	1.227	776	12.298	0,73%	7,59%	82,72%
Alte activitati	48.188	106	390	78	5	363	0,16%	4,94%	93,23%
Comert	679.538	37.388	9.925	4.342	4.855	5.713	0,64%	12,98%	57,56%
Constructii	270.513	17.664	9.195	2.016	2.045	3.951	0,75%	11,58%	42,97%
Industria- Prelucrare si conservare	16.870	8.762	1.837	179	1.382	934	1,06%	15,77%	50,84%
Industria- Productie (gazelor,energie electrica etc)	51.959	136.262	397	244	14.142	371	0,47%	10,38%	93,28%
Industria-Extractie (petrol,pietris etc)	2.614	-	-	15	-	-	0,56%	0,00%	0,00%
Industria-Fabricarea (mobilei,incaltamintei,utilaje etc)	311.385	65.538	27.005	2.199	26.035	19.168	0,71%	39,72%	70,98%
Alte activitati industriale	134.000	74.251	12.085	689	6.061	5.378	0,51%	8,16%	44,50%
Servicii de transport	55.806	5.875	1.729	412	336	1.707	0,74%	5,72%	98,71%
Servicii hoteliere	43.333	73.905	369	225	11.376	348	0,52%	15,39%	94,37%
Servicii imobiliare(cumparare, inchiriere etc)	19.519	10.516	18.222	204	746	14.716	1,04%	7,10%	80,76%
Servicii leasing	517.668	106	-	470	4	-	0,09%	3,94%	0,00%
Servicii-Repararea masinilor,navelor etc	2.688	-	-	15	-	-	0,57%	0,00%	100,00%
Alte servicii	362.529	19.167	4.090	1.691	1.703	3.666	0,47%	8,88%	89,64%
Persoane Fizice	653.842	106.978	52.629	2.010	7.732	49.459	0,31%	7,23%	93,97%
<b>Grand Total</b>	<b>3.337.602</b>	<b>566.752</b>	<b>152.741</b>	<b>16.016</b>	<b>77.198</b>	<b>118.072</b>	<b>0,48%</b>	<b>13,62%</b>	<b>77,30%</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

Portofoliul de titluri de stat, reprezentand instrumente la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, este descris mai jos.

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Titluri de stat si certificate de trezorerie:		
Categoria BBB-(Fitch) (Nota 19)	2.034.984	1.321.924

Tabelul de mai jos descrie expunerile care deriva din instrumentele financiare derivate – SWAP pe cursul de schimb (detinute pentru managementul riscului). In general, tranzactiile cu instrumente financiare derivate sunt garantate integral cu numerar.

	<u>31 decembrie 2024</u>		<u>31 decembrie 2023</u>	
	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>
Swap-uri valutare	6.191	93	791	-
Valoare notionala	370.160	363.245	400.057	397.968

*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 scaderii platilor de dobanzi si modificarea termenilor angajamentelor de creditare. Atat creditele retail, cat si creditele corporative 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 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
<b>Valoare expunere bruta</b>	<b>161.202</b>	<b>137.792</b>
Ajustari pentru depreciere	-52.887	-49.919
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>108.315</b>	<b>87.873</b>

## **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 2024, Banca are de asemenea o limita pe piata monetara in valoare de 108.000.000 EUR (31 decembrie 2023: 108.000.000 EUR) cu Intesa Sanpaolo S.p.A. Milano.

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:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
La 31 decembrie	109.50%	118.62%
Media perioadei	106.26%	105.78%
Maximul perioadei	118.04%	118.62%
Minimul perioadei	93.44%	92.45%

#### **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. Indicatorii LCR și NSFR, la sfârșitul anului 2024, sunt de 240.5% (2023: 412.4%) și respectiv 167.3% (2023: 185.0%)

#### **Capacitatea de contrabalansarea (CBC)**

In conformitate cu punctul 1 din ordinul BNR Nr 110/25.07.2022, Banca trebuie sa mentina in permanenta un nivel al indicatorului "Capacitatea de contrabalansare" cumulativa mai mare de 140% din iesirile nete de lichiditate, conform regulilor LCR. In consecinta, cerintele CBC sunt acoperite atat de HQLA, cat si de linia de contingenta. Indicatorul CBC, la sfârșitul anului 2024, este de 240.5% in linie cu indicatorul LCR (2023: 412.4%).

In 2024, Banca nu are o linie de contingenta activa cu Grupul ISP, ca urmare a modificarii in 2023 a strategiei de finantare a bancii. Cu toate acestea, in cazul in care indicatorii LCR/CBC scad, pentru o perioada de 1 saptamana, la un nivel sub pragul de 200% Banca ia in considerare posibilitatea semnarii unei linii de contingenta.

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(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 reinnoite. 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.

<b>31 decembrie 2024</b>	<b>Valoare contabila</b>	<b>Intrari</b>	<b>&lt;1 luna</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3 luni - 1 an</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>&gt; 5 ani</b>
Casa si disponibilitati la banca centrala	793.872	793.872	793.872	0	0	0	0
Creante la banci	573.215	573.317	573.317	0	0	0	0
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	6.191	6.191	0	6.191	0	0	0
Investitii financiare	2.039.970	2.039.970	2.037.427	0	0	2.543	0
Credite si avansuri acordate clientilor	4.406.968	5.452.781	214.958	435.725	1.649.264	1.995.168	1.157.666
Active detinute in vederea vanzarii	13.989	13.989	0	0	13.989	0	0
<b>Total active</b>	<b>7.834.205</b>	<b>8.880.120</b>	<b>3.619.574</b>	<b>441.916</b>	<b>1.663.253</b>	<b>1.997.711</b>	<b>1.157.666</b>
<b>31 decembrie 2024</b>	<b>Valoare contabila</b>	<b>lesiri</b>	<b>&lt;1 luna</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3 luni - 1 an</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>&gt; 5 ani</b>
Depozite de la banci	143.284	129.373	74.565	54.808	0	0	0
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	93	93	93	0	0	0	0
Imprumuturi de la banci	556.341	636.872	2.458	4.843	28.244	601.327	0
Depozite de la client	6.121.588	6.174.842	3.474.276	1.059.355	1.583.000	54.977	3.234
<b>Total datorii</b>	<b>6.821.306</b>	<b>6.941.180</b>	<b>3.551.392</b>	<b>1.119.006</b>	<b>1.611.244</b>	<b>656.304</b>	<b>3.234</b>
<b>Pozitia neta</b>	<b>1.012.899</b>	<b>1.938.940</b>	<b>68.182</b>	<b>-677.090</b>	<b>52.009</b>	<b>1.341.407</b>	<b>1.154.432</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Valoare contabila</b>	<b>Intrari</b>	<b>&lt;1 luna</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3 luni - 1 an</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>&gt; 5 ani</b>
Casa si disponibilitati la banca centrala	1.318.043	1.318.043	1.318.043	-	-	-	-
Creante la banci	717.856	709.344	571.116	10.558	127.670	-	-
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	791	791	159	348	284	-	-
Investitii financiare	1.325.208	1.325.208	1.324.052	-	-	1.156	-
Credite si avansuri acordate clientilor	3.845.809	4.843.687	181.093	226.827	1.767.488	1.698.268	970.011
Active destinate vanzarii	17.368	17.368	-	-	17.368	0	-
<b>Total active</b>	<b>7.225.075</b>	<b>8.214.441</b>	<b>3.394.463</b>	<b>237.733</b>	<b>1.912.810</b>	<b>1.699.424</b>	<b>970.011</b>
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Valoare contabila</b>	<b>lesiri</b>	<b>&lt;1 luna</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3 luni - 1 an</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>&gt; 5 ani</b>
Depozite de la banci	69.021	43.025	32.871	10.155	-	-	-
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	-	-	-	-	-	-	-
Imprumuturi de la banci	563.059	695.647	2.794	6.040	32.711	654.101	-
Depozite de la clienti	5.627.416	5.692.794	3.331.193	662.054	1.648.825	46.519	4.204
<b>Total datorii</b>	<b>6.259.495</b>	<b>6.431.466</b>	<b>3.366.857</b>	<b>678.249</b>	<b>1.681.537</b>	<b>700.620</b>	<b>4.204</b>
<b>Pozitia neta</b>	<b>965.580</b>	<b>1.782.975</b>	<b>27.606</b>	<b>-440.516</b>	<b>231.273</b>	<b>998.804</b>	<b>965.807</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

---

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

**Analiza pe maturitati reziduale a angajamentelor extrabilantiere**

<b>31 decembrie 2024</b>	<b>Valoare contabila</b>	<b>&lt;1 luna</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3 luni – 1 an</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>&gt; 5ani</b>
Angajamente, Scrisori de garantie (nota 32)	2.355.322	1.152.749	105.900	205.245	655.932	235.496
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Valoare contabila</b>	<b>&lt;1 luna</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3 luni - 1an</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>&gt; 5ani</b>
Angajamente, Scrisori de garantie (nota 32)	2.299.316	1.267.991	83.593	140.950	476.109	330.673

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(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 2024	FX VaR eq EUR	Anul	VaR 2023	FX VaR eq EUR
2024	31 decembrie	5.072	2023	31 decembrie	4.840
2024	Medie zilnica	3.030	2023	Medie zilnica	2.906
2024	Maxim	13.109	2023	Maxim	5.690
2024	Minim	1.448	2023	Minim	1.611

*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, pozitiile sunt monitorizate in mod regulat, iar gapurile zilnice monitorizare.

Limita 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 -1.8 mil. Eq. Eur avand doar semn negativ a fost:

- - 4.0 mil. Eur ( -19.90 mil. RON) in perioada Ianuarie 2023 – Martie 2024
- -1.8 mil. Eur ( - 8.95 mil. RON) in perioada Martie 2024 – Decembrie 2024

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 31.12.2024 nivelul indicatorului NII -50 puncte procentuale de baza a ratelor dobanzii pe o perioada de timp de 12 luni a fost de -0.867 mil. eq. EUR ( - 4.313 mil. RON).

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 2024, cat si pentru anul 2023:

	+100 pct. baza	-100 pct. Baza	+50 pct. baza	-50 pct. baza
<i>Senzitivitatea venitului net la dobanzile proiectate</i>				
<b>2024</b>				
La 31 decembrie	4.902	-8.624	2.015	-4.313
Media perioadei	8.776	-12.576	3.980	-6.290
Maximul perioadei	17.988	-6.913	8.541	-3.457
Minimul perioadei	3.624	-22.327	1.461	-11.165
<b>2023</b>				
La 31 decembrie	18.938	-23.351	8.992	-11.676
Media perioadei	18.964	-26.056	7.447	-13.040
Maximul perioadei	22.540	-23.351	10.830	-11.676
Minimul perioadei	16.054	-29.409	5.286	-14.722

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

---

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

Tabelul urmator prezinta riscul valutar avand la baza 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 2023, cat si pentru anul 2024:

	<b>+100 pct. baza</b>	<b>-100 pct. Baza</b>	<b>+50 pct. baza</b>	<b>-50 pct. baza</b>
<i>Senzitivitatea venitului net la dobanzile proiectate</i>				
<b>2024</b>				
<b>Total</b>	4.902	-8.624	2.015	-4.313
<b>EUR</b>	5.590	-6.274	2.843	-3.137
<b>USD</b>	140	-141	70	-70
<b>RON</b>	-829	-2.209	-898	-1.105
<b>2023</b>				
<b>Total</b>	18.938	-23.351	8.992	-11.676
<b>EUR</b>	8.659	-9.713	4.383	-4.857
<b>USD</b>	-58	58	-29	29
<b>RON</b>	10.337	-13.696	4.638	-6.848

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, notionalul 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 scadentarii. In cazul activelor/pasivelor purtatoare de dobanda fixa, fluxurile de notional si dobanda sunt repartizate pe benzi de timp conform scadentarii.

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

<b>31 decembrie 2024</b>	<b>Valoare contabila</b>	<b>Nepurtatoare de dobanda</b>	<b>&lt;3 luni</b>	<b>3-6 luni</b>	<b>6 - 12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>&gt; 5 ani</b>
Casa si disponibilitati la banca centrala	793.872	176.198	617.674	0	0	0	0
Creante la banci	573.215	7.508	565.707	0	0	0	0
Investitii financiare	2.039.970	4.986	0	25.015	569.822	1.440.148	0
Credite si avansuri acordate clientilor	4.406.968	5.579	2.255.193	1.909.558	57.852	178.698	88
<b>Total active</b>	<b>7.814.025</b>	<b>194.271</b>	<b>3.438.574</b>	<b>1.934.573</b>	<b>627.674</b>	<b>1.618.846</b>	<b>88</b>

<b>31 decembrie 2024</b>	<b>Valoare contabila</b>		<b>&lt;3 luni</b>	<b>3-6 luni</b>	<b>6 - 12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>&gt; 5 ani</b>
Depozite de la banci	143.284	14.419	74.566	54.299	0	0	0
Imprumuturi de la banci	556.341	0	556.341	0	0	0	0
Depozite de la clienti	6.121.588	2.449	3.537.293	1.827.345	699.912	51.194	3.395
<b>Total datorii</b>	<b>6.821.213</b>	<b>16.868</b>	<b>4.168.200</b>	<b>1.881.644</b>	<b>699.912</b>	<b>51.194</b>	<b>3.395</b>
<b>Pozitia neta</b>	<b>992.812</b>	<b>177.403</b>	<b>-729.626</b>	<b>52.929</b>	<b>-72.238</b>	<b>1.567.652</b>	<b>-3.307</b>

<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Valoare contabila</b>	<b>Nepurtatoare de dobanda</b>	<b>&lt;3 luni</b>	<b>3-6 luni</b>	<b>6 - 12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>&gt; 5 ani</b>
Casa si disponibilitati la banca centrala	1.318.043	186.564	1.131.479	-	-	-	-
Creante la banci	717.856	14.077	703.779	-	-	-	-
Investitii financiare	1.325.208	3.284	-	-	-	1.321.924	-
Credite si avansuri acordate clientilor	3.845.809	10.464	3.332.659	309.478	82.548	110.556	104
<b>Total active</b>	<b>7.206.916</b>	<b>214.389</b>	<b>5.167.917</b>	<b>309.478</b>	<b>82.548</b>	<b>1.432.480</b>	<b>104</b>

<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Valoare contabila</b>		<b>&lt;3 luni</b>	<b>3-6 luni</b>	<b>6 - 12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>&gt; 5 ani</b>
Depozite de la banci	69.021	26.067	32.871	10.082	-	-	-
Imprumuturi de la banci	563.059	-	563.059	-	-	-	-
Depozite de la clienti	5.627.415	648	3.361.878	1.344.575	869.940	46.318	4.056
<b>Total datorii</b>	<b>6.259.495</b>	<b>26.715</b>	<b>3.957.808</b>	<b>1.354.657</b>	<b>869.940</b>	<b>46.318</b>	<b>4.056</b>
<b>Pozitia neta</b>	<b>947.421</b>	<b>187.674</b>	<b>1.210.109</b>	<b>-1.045.179</b>	<b>-787.392</b>	<b>1.386.162</b>	<b>-3.952</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(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 2024**

	<b>RON</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>GBP</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>							
Casa si disponibilitati la banca centrala	583.841	192.733	17.196	98	1	3	<b>793.872</b>
Creante la banci	159.132	401.871	5.511	575	1.870	4.256	<b>573.215</b>
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	6.191	-	-	-	-	-	<b>6.191</b>
Investitii financiare	1.736.765	303.205	-	-	-	-	<b>2.039.970</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	2.544.362	1.807.579	53.122	1.905	-	-	<b>4.406.968</b>
Alte active financiare	2.630	22	-	-	-	-	<b>2.652</b>
<b>Total active</b>	<b>5.032.921</b>	<b>2.705.410</b>	<b>75.829</b>	<b>2.578</b>	<b>1.871</b>	<b>4.259</b>	<b>7.822.869</b>
<b>Instrumente financiare derivate</b>							
Cumparare	100.415	174.094	95.651	-	-	-	<b>370.160</b>
Vanzare							
	<b>RON</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>GBP</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Datorii</b>							
Depozite de la banci	112.484	13.841	15.853	1.094	-	12	<b>143.284</b>
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	93	-	-	-	-	-	<b>93</b>
Imprumuturi de la banci	-	556.341	-	-	-	-	<b>556.341</b>
Depozite atrase de la clienti	3.835.418	2.126.368	154.798	459	1.544	3.001	<b>6.121.588</b>
Alte datorii financiare	45.752	8.251	309	1	3	5	<b>54.321</b>
<b>Total datorii</b>	<b>3.993.747</b>	<b>2.704.801</b>	<b>170.960</b>	<b>1.554</b>	<b>1.547</b>	<b>3.018</b>	<b>6.875.627</b>
<b>Instrumente financiare derivate</b>							
Cumparare							
Vanzare	174.229	189.016	-	-	-	-	<b>363.245</b>
<b>Pozitie valutara neta</b>	<b>965.360</b>	<b>-14.313</b>	<b>519</b>	<b>1.023</b>	<b>323</b>	<b>1.241</b>	<b>954.157</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

**31 decembrie 2023**

	<b>RON</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>GBP</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>							
Casa si disponibilitati la banca centrala	1.103.642	196.537	17.727	132	1	4	<b>1.318.043</b>
Creante la banci	54.402	590.790	64.425	466	1.957	5.815	<b>717.856</b>
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	791	-	-	-	-	-	<b>791</b>
Investitii financiare	1.025.495	299.712	-	-	-	-	<b>1.325.208</b>
Credite si avansuri acordate clientilor	2.017.838	1.824.589	789	2.593	-	-	<b>3.845.809</b>
Alte active financiare	2.342	20	-	-	-	-	<b>2.362</b>
<b>Total active</b>	<b>4.204.510</b>	<b>2.911.648</b>	<b>82.941</b>	<b>3.191</b>	<b>1.958</b>	<b>5.819</b>	<b>7.210.067</b>
<b>Instrumente financiare derivate</b>							
Cumparare	349.648	-	50.409	-	-	-	<b>400.057</b>
Vanzare	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Datorii</b>							
Depozite de la banci	52.825	13.995	571	1.610	-	19	<b>69.021</b>
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Imprumuturi de la banci	-	563.059	-	-	-	-	<b>563.059</b>
Depozite atrase de la clienti	3.547.683	1.935.119	136.929	1.215	1.733	4.736	<b>5.627.416</b>
Alte datorii financiare	50.249	10.623	771	1	1	5	<b>61.650</b>
<b>Total datorii</b>	<b>3.650.757</b>	<b>2.522.797</b>	<b>138.271</b>	<b>2.826</b>	<b>1.734</b>	<b>4.760</b>	<b>6.321.146</b>
<b>Instrumente financiare derivate</b>							
Cumparare	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Vanzare	-	397.968	-	-	-	-	<b>397.968</b>
<b>Pozitie valutara neta</b>	<b>903.401</b>	<b>-9.117</b>	<b>-4.921</b>	<b>1.814</b>	<b>224</b>	<b>1.059</b>	<b>891.012</b>

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

### **(e) Riscul operational**

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Riscul operational include de asemenea riscul juridic, riscul de conformitate, riscul tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate, riscul de conduita, insa exclude riscul reputational si strategic. Atunci cand controlul nu functioneaza, riscurile operationale pot duce la deteriorarea reputatiei, pot aparea implicatii juridice sau pot duce la pierderi financiare. Banca gestioneaza riscurile operationale printr-un cadru de sisteme de control si prin monitorizare. Sistemele de control includ segregarea eficienta a indatoririlor, a procedurilor de acces, autorizare si reconciliere, a formarii personalului si a proceselor de evaluare, inclusiv a folosirii auditului intern.

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru riscul operational catre Comitetul de Risc Operational care este responsabil pentru elaborarea si punerea in aplicare a controalelor pentru a aborda riscul operational. Aceasta responsabilitate este sustinuta de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului Intesa Sanpaolo de gestionare a riscului operational in urmatoarele domenii:

Cerintele de segregare corespunzatoare a sarcinilor, inclusiv autorizarea independenta a tranzactiilor:

- cerintele pentru reconciliere si monitorizare a tranzactiilor;
- conformitatea cu reglementarile legale;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale cu care se confrunta banca si adecvarea controalelor si procedurilor pentru a aborda riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si propuneri de remediere;
- elaborarea planurilor de urgenta;
- formare si dezvoltare profesionala;
- etica si standardele de afaceri, precum si diminuarea riscurilor, inclusiv asigurarea in cazul in care acest lucru este eficient.

Conformitatea cu standardele Grupului Intesa Sanpaolo este sprijinit de un program de revizuri periodice intreprinse de Departamentul Resurse Umane si Organizare.

In vederea evaluarii profilului de risc al bancii pentru riscul operational, au fost definiti o serie de indicatori care sunt monitorizati cu o frecventa trimestriala:

- numar evenimente cu pierderi (anualizate)/numar salariati la data solicitata;
- pierderea neta efectiva (anualizata)/net operating margin anualizat;
- provizioane anualizate/net operating margin;
- fluctuatia de personal;
- numarul de fraude interne/externe si tentative de frauda raportate trimestrial;
- valoarea provizioanelor constituite in an (anualizat) pentru litigii;
- indicatori privind activitati externalizate: (i) numarul activitatilor externalizate incadrate in categoria risc ridicat; (ii) numarul evenimentelor de risc operational generate de furnizorii de activitati externalizate, care au inregistrat pierderi;
- risc TIC si de securitate: (i) numar evenimente de acces neautorizat intr-un trimestru; (ii) numar trimestrial de incidente; (iii) pierderi trimestriale din cauza incidentelor.

In anul 2024 nivelul agregat al riscului operational este scazut, deoarece majoritatea componentelor sale inregistreaza niveluri satisfacatoare. Numarul evenimentelor de risc operational raportat este ridicat, dar pierderile sunt scazute. Pe de o parte, un numar mare de evenimente raportate poate dezvalui mai multe deficiente in cadrul Bancii, dar in acelasi timp dezvaluie si angajamentul pozitiv al managerilor de risc operational in raportarea evenimentelor de risc operational.

## **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 in cursul anului 2024 s-au situat in intervalul de risc Ridicat, manifestand o variatie solida pe toate cele 4 trimestre.

Departamentul Securitate Cibernetica & Gestionarea Continuitatii Afacerii transmite cu sprijinul Back Office Retail, SME&Corporate(E-Payments) și al Departamentului PR&Comunicare de 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.

Începând cu exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, România a implementat cadrul global de impozitare minimă (GMT) al OCDE (Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică), în conformitate cu Pilonul II. Acesta introduce o cotă minimă efectivă de impozitare de 15% pentru grupurile de întreprinderi multinaționale (MNE) cu venituri consolidate anuale de cel puțin 750 de milioane EUR. Noile reglementări includ regula de includere a veniturilor (IIR) și regula profiturilor impozitate insuficient (UTPR), cea din urmă urmând să se aplice începând cu 31 decembrie 2024.

Pentru anul fiscal 2024, având în vedere legislația actuală, toate companiile din România aparținând Grupului Intesa au trecut testele de Siguranță Tranzitională („Transitional Safe Harbour”), ceea ce înseamnă că nu se datorează niciun impozit suplimentar. Mai exact, aceste companii îndeplinesc criteriile testului privind Profiturile de Rutină („Routine Profits Test”). Astfel, analizând profitul (sau pierderea) înainte de impozitare al tuturor entităților românești din cadrul Grupului nostru care intră sub incidența regulilor GMT, România, per ansamblu, se află într-o poziție de pierdere la sfârșitul anului 2024. Prin urmare, pentru anul fiscal 2024, nu se va datora niciun impozit suplimentar.

În ceea ce privește „Raportul pentru fiecare țară în parte”, Banca face parte din Grupul Intesa, care aparține Uniunii Europene, astfel încât raportarea se face la nivel consolidat.

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

### **(g) Riscul climatic (ESG)**

Incepand cu Decembrie 2022, Banca evalueaza riscurile privind procesele de creditare si din perspectiva ESG (Environment, Safety and Governance).

Astfel, sectoarele de activitate au fost impartite in functie de efectele asupra mediului precum si in functie de posibilitatile de tranzitie spre un model de activitate sustenabila. Aceste strategii sunt reprezentate in clustere (asa-numita „codificare a culorilor”). Pe baza acestei clasificari au fost identificate urmatoarele categorii:

- Strategia „Alb”: neutralitatea creditului;
- Strategia „Albastru”: stimulente pentru creditare;
- Strategia „Galben”: stimulente de creditare cu referire tranzitia energetica;
- Strategia „Orange”: descurajarea creditarii;
- Strategia „Rosu”: operatiune interzisa sau restrictionata.

Evaluarea riscului ESG are loc pentru Companiile care apartin sectoarelor sensibile ESG ori de cate ori expunerea depaseste un prag considerat semnificativ. Evaluarea este efectuata de ISP CRO ERM in vederea identificarii impactului asupra mediului (risc fizic si de tranzitie), precum si a riscurilor sociale si de guvernare.

În conformitate cu cadrul de reglementare stabilit prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 1/2024, care modifică și completează Ordinul nr. 27/2010 privind aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară pentru instituțiile de credit, precum și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile în conformitate cu directivele europene, Banca se califică drept o „filială exceptată” conform alineatului (14) - articolului (17) și articolului (18) din Anexa nr. 1.

În consecință, Banca se angajează să pună la dispoziție Raportul consolidat de sustenabilitate al Societății-mamă pentru exercițiul financiar 2024, care va include informațiile referitoare la Bancă. Raportul va fi publicat în termen de cel mult douăsprezece luni de la încheierea perioadei financiare 2024.

### **1. Denumirea și sediul social al societății-mamă care raportează informațiile privind sustenabilitatea la nivel de grup**

Intesa Sanpaolo S.p.A.

- Sediul social: Piazza S. Carlo, 156, 10121 Torino, Italia
- Sediul secundar: Via Monte di Pietà, 8, 20121 Milano, Italia
- Capital social: 10.368.870.930,08 euro
- Cod fiscal și număr de înregistrare la Registrul Comerțului Torino: 00799960158
- Reprezentant al Grupului de TVA: Cod TVA nr. 11991500015 (IT11991500015)
- Inclusă în Registrul Național al Băncilor nr. 5361
- Cod ABI: 3069.2
- Membru al Fondului Național de Garantare a Depozitelor Interbancare și al Fondului Național de Garantare
- Societatea-mamă a grupului bancar „Intesa Sanpaolo”, inclusă în Registrul Național al Grupurilor Bancare

Banca este o filiala exceptata.

## **5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)**

In cazul in care ISP CRO ERM identifica un risc semnificativ in tranzactia propusa, acesta va fi supus unui proces de aprobare consolidat la nivelul structurilor dedicate ale Grupului Intesa Sanpaolo.

Se asigura astfel o analiza eficienta asupra creditelor prin prisma destinatiei acestora astfel incat Banca sa sustina acele activitati care au o valoare adaugata asupra mediului, evitand sustinerea sectoarelor cu efect nociv.

Pe parcursul anului 2024 nu au existat evolutii semnificative in sensul ca:

- Banca nu are expunere in categoria „Rosu” (2023: 0 expunere)
- Banca are 5 clienti in categoria "Portocaliu" (2023: 4 clienti), dintre care cel mai relevant, are un raport de sustenabilitate potrivit caruia compania mitigheaza acest risc.

Conducerea Băncii consideră ca nu are motive sa evidentieze pierderi asteptate (sau neaspetate) pe riscul climatic.

### **(h) Managementul capitalului**

Obiectivele primare ale managementului capitalului Bancii sunt sa asigure faptul ca Banca indeplineste cerintele de capital impuse de BNR in vederea sustinerii afacerii si maximizarea valorii capitalului actionarilor.

#### **Fondurile proprii**

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

Banca îndeplinește la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 cerințele de capital impuse de reglementările legale în vigoare. Adecvarea este masurată 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 cand condițiile economice sunt nefavorabile.

Pentru 2024, Banca a trebuit să mențină pe o bază individuală o rată totală de adecvare a capitalului de 15.50%, o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 12.50% și o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 10.25% așa cum sunt acestea definite în Regulamentul (UE) nr. 575 / 2013.

Rata minimă a fondurilor proprii de bază de nivel I de 10.25% include:

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

Banca indeplineste la 31 decembrie 2024 cerintele de minime privind pasivele eligibile pentru care a trebuit sa mentina la 31.12.2024 un nivel de 26.49% (22.10% al 31.12.2023).

De asemenea, Banca dispune de un un plafon neutilizat in valoare de 110 milioane euro de imprumut de tip senior non preferred destinat a acoperi eventualele viitoare necesitati de cerintele minime de pasive eligibile.

## **6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE**

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

Utilizarea evaluarilor si estimarilor are cea mai mare importanta in:

### **a) Evaluarea pierderilor asteptate din credite**

Banca evalueaza si masoara riscul de credit pentru toate expunerile de creditare. Evaluarea provizioanelor se bazeaza pe cerintele IFRS 9 si duce la recunoasterea corespunzatoare si la timp a ECL in conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Evaluarea ECL are loc la nivelul fiecarei expuneri de credit si, de asemenea, la nivelul portofoliului colectiv, prin gruparea expunerilor pe baza caracteristicilor de risc de credit comune.

Estimarea ajustarilor pentru depreciere ia in considerare factorii si asteptarile relevante la data raportarii care pot afecta gradul de colectare a fluxurilor de numerar ramase pentru un grup de expuneri de credit sau la nivel individual. Banca ia in considerare informatii care merg mai departe de datele istorice si cele actuale si luand in calcul informatii prospective rezonabile, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevante pentru expunerile evaluate in conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

In conformitate cu abordarea generala, provizioanele pentru pierdere sunt recunoscute fie pe baza ECL la 12 luni, fie pe baza ECL pe durata de viata, in functie de existenta unei cresteri semnificative a riscului de credit a instrumentului financiar de la recunoasterea initiala. Conform abordarii simplificate, urmarirea modificarilor riscului de credit nu este necesara, ci in schimb, se recunoaste o ajustare pentru depreciere pe baza ECL pe toata durata de viata inca de la momentul initial.

Banca foloseste abordarea generala pentru portofoliul de credite si pentru banci si entitati suverane (pentru care foloseste simplificarea privind riscul de credit scazut) si abordarea simplificata pentru alte active decat creditele.

In functie de calitatea activelor, acestea sunt clasificate in 3 stadii. In Stadiul 1 sunt incluse creditele performante, in Stadiul 2 portofoliul performant cu o crestere semnificativa a riscului de credit si in Stadiul 3 activele financiare in stare de nerambursare. Banca considera ca expunerile fata de banci si entitati suverane ca avand un risc de credit scazut (Stadiul 1) daca ratingurile externe ale acestor expuneri la data raportarii sunt in intervalul "investment grade".

### **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

**6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE (continuare)**

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 cotationi 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 cotationile 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.

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 2024**

<b>Active evaluate la valoarea justa</b>	<b>Total</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	6.191	-	6.191	-
Investitii financiare	2.039.970	2.037.527	-	2.443
<b>Datorii evaluate la valoarea justa</b>	<b>Total</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	93	-	93	-

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE (continuare)**

**La 31 decembrie 2023**

**Active evaluate la valoarea justa**

	<u>Total</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	791	-	791	-
Investitii financiare	<b>1.325.208</b>	1.323.080	-	2.128

**Datorii evaluate la valoarea justa**

	<u>Total</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	-	-	-	-

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.

**31 decembrie 2024**

	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Valoarea justa</u>	<u>Valoarea contabila</u>
<b>Active financiare</b>					
Casa si disponibilitati la banca centrala	793.872	-	-	793.872	793.872
Creante la banci	-	573.215	-	573.215	573.215
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	4.814.830	4.814.830	4.406.968
<b>Total</b>	<b>793.872</b>	<b>573.215</b>	<b>4.814.830</b>	<b>6.181.917</b>	<b>5.774.055</b>

**Datorii financiare**

Depozite de la banci	-	143.284	-	143.284	143.284
Depozite de la clienti	-	-	6.121.588	6.121.588	6.121.588
Imprumuturi de la banci	-	-	585.278	585.278	556.341
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>143.284</b>	<b>6.706.866</b>	<b>6.850.150</b>	<b>6.821.213</b>

**31 decembrie 2023**

	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Valoarea justa</u>	<u>Valoarea contabila</u>
<b>Active financiare</b>					
Casa si disponibilitati la banca centrala	1.318.043	-	-	1.318.043	1.318.043
Creante la banci	-	617.732	100.124	717.856	717.856
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	4.340.030	4.340.030	3.845.809
<b>Total</b>	<b>1.318.043</b>	<b>617.732</b>	<b>4.440.154</b>	<b>6.375.929</b>	<b>5.881.708</b>

**Datorii financiare**

Depozite de la banci	-	69.021	-	69.021	69.021
Depozite de la clienti	-	-	5.627.416	5.627.416	5.627.416
Imprumuturi de la banci	-	-	609.481	609.481	563.059
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>69.021</b>	<b>6.236.897</b>	<b>6.305.918</b>	<b>6.259.496</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE (continuare)**

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.

Numerar si echivalent numerar, precum casa, disponibilitatile la banca centrala si plasamentele la banci, au valoarea justa considerata egala cu valoarea contabila.

*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 31.12.2024, 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 Indoielnic), valoarea justa a fost determinata prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare estimate folosind ratele dobanzilor de piata pentru 31.12.2024, 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 cotat 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 reflecta 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.

**7. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Venituri din dobanzi aferente:</b>		
Credite si avansuri nedepreciate acordate clientelei calculate utilizand metoda dobanzii effective (EIR)	282.445	299.930
Credite si avansuri depreciate acordate clientelei calculate utilizand metoda dobanzii effective (EIR)	8.801	8.447
Conturi curente si depozite la banci	40.780	68.634
Investitii financiare – Titluri de stat calculate utilizand metoda dobanzii effective (EIR)	107.159	49.712
Venituri din recuperari dobanzi credite	800	441
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b><u>439.985</u></b>	<b><u>427.164</u></b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile aferente:</b>		
Depozite de la clienti	-164.665	-185.709
Depozite de la banci	-4.417	-1.684
Imprumuturi de la banci	-33.934	-34.682
Leasing operational	-771	-336
<b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>	<b><u>-203.787</u></b>	<b><u>-222.411</u></b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b><u>236.198</u></b>	<b><u>204.753</u></b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**

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

**8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Venituri din comisioane</b>		
Venit din comisioane aferente tranzactiilor	21,561	22.719
Venit din comisioane aferente creditelor (i)	11,601	9.114
Alte venituri din comisioane	72	74
<b>Total venituri din comisioane (ii)</b>	<b><u>33.234</u></b>	<b><u>31.907</u></b>
<b>Cheltuieli cu comisioanele</b>		
Cheltuieli cu comisioane aferente tranzactiilor	-3,788	-3.396
Comisioane platite la Fonduri de Garantare a Creditelor	-671	-669
Comisioane pentru achizitia de numerar	-251	-145
Tranzactii cu banci (i)	-51	-1.213
<b>Total cheltuieli cu comisioanele</b>	<b><u>-4.761</u></b>	<b><u>-5.423</u></b>
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b><u>28.473</u></b>	<b><u>26.484</u></b>

(i) In anul 2024 aceasta pozitie include 10.40 milioane RON comisioane aferente angajamentelor de creditare si contractelor de garantie financiara (in 2023: 7.07 milioane RON).

(ii) Veniturile din comisioane se impart conform IFRS 15 in doua categorii;

- a) daca obligatia de a presta serviciul este indeplinita la un moment specific („moment in timp”), veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand este furnizat serviciu: 27.283 mii RON in anul 2024 (in 2023: 25.685 mii RON);
- b) daca obligatia de a presta serviciul este indeplinita in timp, veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pentru a reflecta progresul satisfacerii unei astfel de obligatii 5.951 mii RON in anul 2024 (in 2023: 6.222 mii RON).

**9. VENIT NET DIN TRANZACTII VALUTARE**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Reevaluarea pozitiei de schimb	-8.034	5.455
Operatii de schimb SPOT	10.221	9.716
Castig/ pierdere din instrumente derivate	13.403	3.806
Altele	191	-2.520
	<b><u>15.781</u></b>	<b><u>16.457</u></b>

**10. ALTE VENITURI**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Venituri din recuperari	0	8
Venituri din dividende	1.523	1.150
Venituri din intermediere asigurari	648	745
Venituri din chirii	189	317
Pierdere din derecunoasterea imobilizarilor corporale	-4	-3.746
Alte venituri	8.751	7.076
	<b><u>11.107</u></b>	<b><u>5.550</u></b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**11. CHELTUIELI CU PERSONALUL**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Salarii	102.683	94.716
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	4.517	4.332
Alte cheltuieli cu personalul (i)	4.907	3.864
	<u><u>112.107</u></u>	<u><u>102.912</u></u>

- (i) Alte cheltuieli cu personalul includ cheltuieli cu tichetele de masa si cheltuieli cu alte beneficii acordate de Banca angajatilor sai.

**Plata pe baza de actiuni**

La data de 31 decembrie 2024 avea un numar de 132.370 actiuni (la 31 decembrie 2023: 87.886 actiuni) detinute la Intesa Sanpaolo SPA. Pana la atribuirea definitiva a actiunilor catre managerii sai, Banca va fi proprietarul acestor actiuni. Actiunile valoreaza la 31 decembrie 2024 2.543 mii RON (31 decembrie 2023: 1.156 mii RON). Actiunile sunt clasificate in *Investitii financiare* (Nota 19b: Investitii financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere).

**12. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cheltuieli administrative	25.069	24.922
Cheltuieli cu taxele si impozitele locale	2.341	2.255
Cheltuieli cu impozitul pe cifra de afaceri (i)	10.204	-
Cheltuieli cu servicii IT	30.032	25.719
Cheltuieli de publicitate si marketing	1.568	1.720
Cheltuieli cu Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar (ii)	1.014	1103
Cheltuieli la Fondul de Restructurare si Rezolutie Bancara (iii)	2.588	6.840
Cheltuieli cu servicii profesionale	3.768	5.357
Castig/Pierdere din derecunoasterea imobilizarilor corporale	7	1.840
Altele	8.382	3.550
	<u><u>84.973</u></u>	<u><u>73.306</u></u>

- (i) Începând cu 1 ianuarie 2024, instituțiile de credit din România sunt supuse unui impozit suplimentar pe cifra de afaceri, aplicat în plus față de impozitul pe profit. Conform legislației în vigoare, cotele de impozitare sunt: 2% pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025 respectiv 1% începând cu 1 ianuarie 2026.
- (ii) 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 fiecărei 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.

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**12. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE (continuare)**

- (iii) 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>2024</u>	<u>2023</u>
Cheltuieli cu chirile	670	459
Cheltuieli cu intretinerea si reparatiile	3.303	3.144
Cheltuieli cu consumabilele	445	583
Cheltuieli cu electricitatea, caldura si altele	1.860	3.561
Cheltuieli IT si comunicatii	1.379	1.340
Cheltuieli posta, telefon si altele	664	846
Cheltuieli de deplasare	826	892
Cheltuieli servicii paza	764	711
Cheltuieli cu formarea personalului	241	188
Cheltuieli servicii asigurari	450	393
Cheltuieli servicii curatenie	1.561	1.340
Cheltuieli servicii pentru carduri	6.926	6.664
Cheltuieli de protocol	791	473
Cheltuieli servicii juridice	794	652
Cheltuieli cu formulare, papetarie si alte materiale imprimate	180	46
Cheltuieli de transport	1.020	810
Altele	3.195	2.820
	<u><u>25.069</u></u>	<u><u>24.922</u></u>

Onorariile de audit pentru situatiile financiare statutare ale Băncii aferente anului 2024 au fost de 89.000 EUR, fără TVA (2023: 86.550 EUR, fără TVA). Totalul onorariilor de audit pentru serviciile aferente anului financiar 2024 a fost de 229.600 EUR (2023: 223.700 EUR).

Atât în cursul anului 2024, cât și în cursul anului 2023, nu au fost furnizate servicii non-audit nepermise

**13. IMPOZITUL PE PROFIT**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cheltuiala cu impozitul curent	-14.692	-8.483
Cheltuiala cu impozitul amanat	-	-
<b>Cheltuiala din impozitul pe profit</b>	<u><u>-14.692</u></u>	<u><u>-8.483</u></u>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

---

**13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuarea)**

Reconcilierea cotei de impozitare efective:

		<u>2024</u>		<u>2023</u>
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b>76.466</b>		<b>49.619</b>
Impozitul teoretic la cota statutară aplicabilă	16%	-12.235	16%	-7.939
Impactul fiscal al deducerilor fiscale		2.911		2.339
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile		5.908		5.305
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile		-11.202		-7.962
Impactul fiscal al elementelor similare veniturilor		-		-226
Credit fiscal sponsorizare		228		-
		154		-
<b>Cheltuiala din impozitul pe profit</b>		<b>-14.692</b>		<b>-8.483</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(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
<b>31 decembrie 2024</b>							
<b>ACTIVE</b>							
Casa si disponibilitati la banca centrala	15	-	-	-	-	793.872	793.872
Creante la banci	16	-	-	-	-	573.215	573.215
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	17	6.191	-	-	-	-	6.191
Investitii financiare-la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	2.034.985	2.443	-	2.037,428
Investitii financiare - la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		2.543	-	-	-	-	2.543
Credite si avansuri acordate clientilor	18	-	-	-	-	4.406.968	4.406.968
Alte active financiare	23	-	-	-	-	2.652	2.652
<b>Total ACTIVE</b>		<b>8.734</b>	<b>-</b>	<b>2.034.985</b>	<b>2.443</b>	<b>5.776.707</b>	<b>7.822.869</b>
<b>DATORII</b>							
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului		93	-	-	-	-	93
Depozite de la banci	25	-	-	-	-	143.284	143.284
Imprumuturi de la banci	27	-	-	-	-	556.341	556.341
Depozite de la clienti	26	-	-	-	-	6.121.588	6.121.588
Alte datorii financiare	29	-	-	-	-	54.320	54.320
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>93</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.875.533</b>	<b>6.875.626</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**14. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR FINANCIARE (continuare)**

	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
<b>RON</b>							
<b>31 decembrie 2023</b>							
<b>ACTIVE</b>							
Casa si disponibilitati la banca centrala	15	-	-	-	-	1.318.043	1.318.043
Creante la banci	16	-	-	-	-	717.856	717.856
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului		791	-	-	-	-	791
Investitii financiare-la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	1.321.924	2.128	-	1.324.052
Investitii financiare - la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		1.156	-	-	-	-	1.156
Credite si avansuri acordate clientilor	18	-	-	-	-	3.845.809	3.845.809
Alte active financiare	23	-	-	-	-	2.362	2.362
<b>Total ACTIVE</b>		<b>1.947</b>	<b>-</b>	<b>1.321.924</b>	<b>2.128</b>	<b>5.884.070</b>	<b>7.210.069</b>
<b>DATORII</b>							
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului		-	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	25	-	-	-	-	69.021	69.021
Imprumuturi de la banci	27	-	-	-	-	563.059	563.059
Depozite de la clienti	26	-	-	-	-	5.627.416	5.627.416
Alte datorii financiare	29	-	-	-	-	61.650	61.650
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.321.146</b>	<b>6.321.146</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(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 2024, nivelurile fiind identice cu cele din 2023. Banca poate utiliza rezerva minima obligatorie in activitatea operationala zilnica, cu conditia respectarii nivelurilor prevazute pentru soldurile medii lunare. In 2024, dobanda a variat intre 0,74% si 0,78% (2023: intre 0,69% si 0,82% ) pentru rezervele pastrate in RON, iar dobanda pentru rezervele pastrate in EUR a variat intre 0,09% si 0,14%, in timp ce in anul 2023 a variat intre 0,02% si 0,10%.

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

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Numerar	176.167	186.176
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	617.705	1.131.867
	<b>793.872</b>	<b>1.318.043</b>

**16. CREANTE LA BANCII**

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Conturi curente	33.926	32.715
Depozite overnight si depozite la termen	539.308	585.044
Imprumuturi la termen acordate bancilor	-	100.124
Ajustari pentru depreciere	-19	-27
<b>Total plasamente la banci</b>	<b>573.215</b>	<b>717.856</b>

Plasamentele la banci nu sunt gajate in favoarea tertilor.

Plasamentele la banci sunt incadrate in Stadiul 1. Banca a inregistrat la data de 31 decembrie 2024 ajustari pentru depreciere in valoare de 19 mii RON (31 decembrie 2023: 27 mii RON).

**17. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**

	<u>31 decembrie 2024</u>		<u>31 decembrie 2023</u>	
	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>
Swap-uri valutare	6.191	93	791	-
Valoare notionala	370.160	363.245	400.057	397.968

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR**

	<b>Valoare Bruta</b>	<b>Ajustari pentru pierderi asteptate</b>	<b>Valoare neta</b>	<b>Valoare Bruta</b>	<b>Ajustari pentru pierderi asteptate</b>	<b>Valoare neta</b>
	<b>31 decembrie 2024</b>			<b>31 decembrie 2023</b>		
<b>Credite Retail</b>						
Credite de consum	123.844	-12.949	110.895	143.511	-19.939	123.573
Credite pentru investitii imobiliare	789.362	-26.502	762.860	668.933	-39.069	629.863
Credite de trezorerie	1.041	-17	1.024	774	-20	754
Alte sume datorate	114	-52	62	233	-171	61
<b>Total credite Retail</b>	<b>914.361</b>	<b>-39.520</b>	<b>874.841</b>	<b>813.451</b>	<b>-59.199</b>	<b>754.251</b>
<b>Credite Corporate</b>						
Credite acordate institutiilor financiare	675.073	-21.431	653.642	630.816	-14.268	616.549
Credite pentru echipamente	361.492	-11.876	349.616	184.508	-19.206	165.301
Credite pentru investitii imobiliare	122.117	-3.565	118.552	154.152	-7.595	146.557
Credite de trezorerie	1.932.141	-70.405	1.861.736	1.706.224	-79.656	1.626.568
Alte credite acordate clientelei	563.099	-34.887	528.212	491.772	-29.909	461.863
Contracte de leasing financiar	15.268	-475	14.793	65.526	-730	64.796
Alte sume datorate	6.040	-464	5.576	10.592	-665	9.925
<b>Total credite Corporate</b>	<b>3.675.230</b>	<b>-143.103</b>	<b>3.532.127</b>	<b>3.243.590</b>	<b>-152.029</b>	<b>3.091.559</b>
<b>Total</b>	<b>4.589.591</b>	<b>-182.623</b>	<b>4.406.968</b>	<b>4.057.041</b>	<b>-211.228</b>	<b>3.845.809</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Investitia bruta in leasing financiar:</b>		
Mai mica de un an	6.002	30.713
Intre un an si cinci ani	10.693	37.825
Mai mare de 5 ani	64	-
Venituri financiare nerealizate	-1.493	-3.012
<b>Investitia bruta in leasing inainte de provizionare</b>	<b>15.267</b>	<b>65.526</b>
<i>Mai putin: Pierderi de credit asteptate din creante din leasing</i>	-474	-730
<b>Investitia neta in leasing</b>	<b>14.793</b>	<b>64.796</b>

**Investiția netă în leasing poate fi analizată după cum urmează:**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Mai mica de un an	5.298	29.331
Intre un an si cinci ani	9.431	35.465
Mai mare de 5 ani	64	-
<b>Investiția netă în leasing</b>	<b>14.793</b>	<b>64.796</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)**

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

	<b>Stadiul 1 Provizion</b>	<b>Stadiul 2 Provizion</b>	<b>Stadiul 3 Provizion</b>	<b>POCI Provizion</b>	<b>Total Provizion</b>
<b>Ianuarie 2024</b>	<b>16.022</b>	<b>77.197</b>	<b>112.173</b>	<b>5.900</b>	<b>211.291</b>
Credite noi (+)	7.264	3.170	3.892	-	14.326
Credite inchise (-)	-2.415	-8.148	-4.878	-459	-15.899
Cresteri (+)	2.308	31.510	16.532	250	50.600
Scaderi (-)	-12.771	-9.653	-8.371	-29	-30.823
Derecunoasteri (-)	-	-	-	-	-
Migrari stage 1	-2.785	2.572	213	-	-
Migrari stage 2	6.309	-10.496	4.187	-	-
Migrari stage 3	2.308	1.213	-3.521	-	-
Scoateri in af bilantului (-)	-	-	-44.142	-2.672	-46.814
<b>Decembrie 2024</b>	<b>16.239</b>	<b>87.365</b>	<b>76.086</b>	<b>2.990</b>	<b>182.680</b>

	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>16.022</b>	<b>77.196</b>	<b>112.173</b>	<b>5.900</b>	<b>211.291</b>
Transferuri intre stagii (net)	5.832	-6.712	880	-	-
Migrari stage 1	-2.785	2.572	213	-	-
Migrari stage 2	6.309	-10.496	4.187	-	-
Migrari stage 3	2.308	1.213	-3.521	-	-
Cheltuiala neta in cursul anului	-7.771	23.135	2.669	-393	17.640
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	-	-	-44.142	-2.672	-46.814
Derecunoasteri	-	-	-	-	-
Diferente datorate cursului de schimb	2.156	-6.256	4.505	157	563
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>16.239</b>	<b>87.364</b>	<b>76.086</b>	<b>2.990</b>	<b>182.680</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)**

	<b>Stadiul 1 Provizion</b>	<b>Stadiul 2 Provizion</b>	<b>Stadiul 3 Provizion</b>	<b>POCI Provizion</b>	<b>Total Provizion</b>
<b>Ianuarie 2023</b>	<b>32.638</b>	<b>34.490</b>	<b>140.215</b>	<b>5.278</b>	<b>212.621</b>
Credite noi (+)	4.089	2.666	229	0	6.984
Credite inchise (-)	-8.182	-9.967	-18.068	-701	-36.918
Cresteri (+)	2.728	28.253	43.605	1.325	75.910
Scaderi (-)	-14.473	-4.478	-6.978	-2	-25.931
Derecunoasteri (-)	-	-	-	-	-
Migrari stage 1	-5.004	4.239	765	-	-
Migrari stage 2	3.846	-6.185	2.338	-	-
Migrari stage 3	380	28.178	-28.558	-	-
Scoateri in af bilantului (-)	-	-	-21.376	-	-21.376
<b>Decembrie 2023</b>	<b>16.022</b>	<b>77.197</b>	<b>112.173</b>	<b>5.900</b>	<b>211.291</b>

	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>32.637</b>	<b>34.490</b>	<b>140.216</b>	<b>5.278</b>	<b>212.621</b>
Transferuri intre stagii (net)	-778	26.232	-25.454	-	-
Migrari stage 1	-5.004	4.239	765	-	-
Migrari stage 2	3.846	-6.185	2.338	-	-
Migrari stage 3	380	28.178	-28.558	-	-
Cheltuiala neta in cursul anului	-16.962	16.749	16.784	317	16.888
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	-	-	-21.376	-	-21.376
Derecunoasteri	-	-	-	-	-
Diferente datorate cursului de schimb	1.125	-275	2.003	305	3.158
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>16.022</b>	<b>77.196</b>	<b>112.173</b>	<b>5.900</b>	<b>211.291</b>

**Miscare in contul de profit si pierdere**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Cheltuiala (Venit) neta in cursul anului	18.570	16.864
Venituri din recuperari creante derecunoscute	-24.164	-3.286
Pierderi nete din depreciari aferente investitiilor in valori mobiliare	522	219
<b>Total</b>	<b>-5.072</b>	<b>13.797</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)**

In cursul anului 2024 portofoliul de credite brute a crescut cu 532.608 mii RON in comparatie cu 31 Decembrie 2023.

La 31 Decembrie 2024 portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau disponibile dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 3.797.365 mii RON cu 459.809 mii RON mai mult fata de 31 Decembrie 2023;
- Stadiul 2: 683.556 mii RON cu 116.873 mii RON crestere fata de 31 Decembrie 2023;
- Stadiul 3: 105.656 mii RON cu 41.096 mii RON scadere fata de 31 Decembrie 2023;
- POCI 3.080 mii RON cu 2.978 mii RON scadere fata de 31 Decembrie 2023.

**19. INVESTITII FINANCIARE**

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

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Titluri de valoare (i)	2.034.985	1.321.924
Investitii in instrumente de capital(ii)	2.443	2.128
<b>Total</b>	<b><u>2.037.428</u></b>	<b><u>1.324.052</u></b>

(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 Stardard&Poors. Toate titlurile de valoare sunt libere de sarcini la data de 31 decembrie 2024. Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt clasificate in stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent la 31.12.2024 este in valoare de 2.024 mii RON (31 decembrie 2023: 1.502 mii RON).

(ii) Investitii in instrumente de capital

<b>Actiuni</b>	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Transfond	2.347	2.043
Biroul de Credit	96	85
	<b><u>2.443</u></b>	<b><u>2.128</u></b>

**b) Investitii financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere**

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Actiuni Intesa Sanpaolo SPA (iii)	2.543	1.156
<b>Total</b>	<b><u>2.543</u></b>	<b><u>1.156</u></b>

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

In anul 2024, Banca a achizitionat 54.620 de actiuni pentru un plan de bonusare si a distribuit 10.136 de actiuni catre personalul calificat. In prezent, banca detine un sold de 132.370 de actiuni (comparativ cu 87.886 la 31 decembrie 2023), cu o valoare de 2.543 mii RON (fata de 1.156 mii RON la 31 decembrie 2023).

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**20. IMOBILIZARI CORPORALE SI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE**

<b>Cost:</b>	<b>Teren si cladiri</b>	<b>Calculatoare si echipamente</b>	<b>Alte imobilizari</b>	<b>Dreptul de utilizare</b>	<b>Total</b>
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	<b>87.367</b>	<b>22.250</b>	<b>20.832</b>	<b>43.294</b>	<b>173.743</b>
Intrari	4.785	140	1.085	12.894	18.904
Modificari din reevaluare	11.638				11.638
Iesiri	-12.450	-852	-1.257	-2.836	-17.395
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>91.340</b>	<b>21.538</b>	<b>20.660</b>	<b>53.352</b>	<b>186.890</b>
<b>La 1 ianuarie 2024</b>	<b>91.340</b>	<b>21.538</b>	<b>20.660</b>	<b>53.352</b>	<b>186.890</b>
Intrari	837	910	1.263	3.672	6.682
Modificari din reevaluare	-				-
Iesiri	-23	-441	-796	-2.537	-3.797
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>92.154</b>	<b>22.007</b>	<b>21.127</b>	<b>54.487</b>	<b>189.773</b>

Banca a efectuat o analiză de piață pentru a evalua posibilele variații de valoare între 31.10.2023 și 31.10.2024. Studiul a inclus o analiză a pieței la nivel național, examinând indicatori macroeconomici precum creșterea PIB-ului, rata șomajului, inflația și indicele vânzărilor cu amănuntul, alături de evoluția randamentelor și chiriilor în principalele subpiețe.

Constatările indică faptul că niciuna dintre proprietăți nu a înregistrat o deviație a valorii peste  $\pm 10\%$ , confirmând Valoarea Justă la data de 31.10.2023.

<b>Amortizare si depreciere:</b>	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Calculatoare si echipamente</b>	<b>Alte imobilizari</b>	<b>Drept de utilizare</b>	<b>Total</b>
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	<b>11.357</b>	<b>20.052</b>	<b>15.018</b>	<b>22.475</b>	<b>68.902</b>
Iesiri	-12.049	-1.231	-656	-2.832	-16.768
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	4.638	1.879	543	8.511	15.571
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>3.946</b>	<b>20.700</b>	<b>14.905</b>	<b>28.154</b>	<b>67.705</b>
<b>La 1 ianuarie 2024</b>	<b>3.946</b>	<b>20.700</b>	<b>14.905</b>	<b>28.154</b>	<b>67.705</b>
Iesiri	-	-440	-826	-2.537	-3.803
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	5.748	443	1.180	9.244	16.614
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>9.694</b>	<b>20.702</b>	<b>15.260</b>	<b>34.858</b>	<b>80.515</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>					
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>87.393</b>	<b>837</b>	<b>5.754</b>	<b>25.200</b>	<b>119.184</b>
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>82.459</b>	<b>1.303</b>	<b>5.867</b>	<b>19.630</b>	<b>109.259</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

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

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 35.056 RON la data de 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 34.231 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 2024, dreptul de utilizare al activelor pe clase de element suport sunt prezentate mai jos:

	Cladiri	Mijloace de transport	Total
<b>Valoare contabila bruta la 1 ianuarie 2024</b>	<b>21.980</b>	<b>3.222</b>	<b>25.202</b>
Intrari	4.631	1.917	6.548
Iesiri	-1.685	-1.190	-2.875
Cheltuiala cu amortizarea	-8.055	-1.190	-9.245
<b>Valoare contabila bruta la 31 decembrie 2024</b>	<b>16.871</b>	<b>2.759</b>	<b>19.630</b>

	Cladiri	Mijloace de transport	Total
<b>Valoare contabila bruta la 1 ianuarie 2023</b>	<b>19.829</b>	<b>990</b>	<b>20.819</b>
Intrari	9.658	3.449	13.107
Iesiri	-213		-213
Cheltuiala cu amortizarea	-7.294	-1.218	-8.512
<b>Valoare contabila bruta la 31 decembrie 2023</b>	<b>21.980</b>	<b>3.222</b>	<b>25.202</b>

Analiza pe maturitati a platilor de leasing viitoare este prezentata in Nota 32 „Angajamente si datorii contingente”. Valorile contabile ale datoriilor de leasing (incluse la „Alte datorii” din Nota 29) și mișcări în cursul perioadei:

	2024	2023
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>26.828</b>	<b>22.389</b>
Intrari	3.751	12.892
Acumularea dobânzii	771	317
Plati	-10.203	-8.852
Diferente curs valutar	-4	82
<b>La 31 decembrie</b>	<b>21.143</b>	<b>26.828</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**21. IMOBILIZARI NECORPORALE**

	<b>Programe de calculator</b>	<b>Alte imobilizari necorporale</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Cost:</b>			
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	<b>118.672</b>	<b>3</b>	<b>118.675</b>
Intrari	17.592	-	17.592
Iesiri	-2.607	-	<b>-2.607</b>
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>133.657</b>	<b>3</b>	<b>133.660</b>
<b>La 1 ianuarie 2024</b>	<b>133.657</b>	<b>3</b>	<b>133.660</b>
Intrari	10.484	-	10.484
Iesiri	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>144.141</b>	<b>3</b>	<b>144.144</b>
<b>Amortizare:</b>			
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	<b>82.482</b>	<b>3</b>	<b>82.485</b>
Iesiri	-767	-	<b>-767</b>
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	8.921	-	<b>8.921</b>
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>90.636</b>	<b>3</b>	<b>90.639</b>
<b>La 1 ianuarie 2024</b>	<b>90.636</b>	<b>3</b>	<b>90.639</b>
Iesiri	-	-	-
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	11.675	-	<b>11.675</b>
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>102.310</b>	<b>3</b>	<b>102.313</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>			
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>43.021</b>	<b>-</b>	<b>43.021</b>
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>41.831</b>	<b>-</b>	<b>41.831</b>

In cadrul imobilizarilor necorporale sunt incluse licentele pentru programele informatice utilizate de catre Banca. Programele informatice in curs de implementare sunt in valoare de 12.626 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 25.567 mii RON).

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**22. IMPOZITUL AMANAT**

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:

	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut in contul de Profit si Pierdere	Recunoscut in rezultatul global al exercitiului	31 decembrie		
				Net	Activ	Pasiv
Diferente temporare deductibile din variatii valoare de piata titluri de stat	-351	-	4.060	3.709	3.709	-
Diferente temporare din variatii de valoare intrumeste de capitaluri proprii	-305	-	-50	-355	-	-355
Diferente temporare impozabile din reevaluarea la piata a activelor clasificate conform IAS 16	-7.824	-	309	-7.515	-	-7.515
<b>Active reprezentand impozitul amanat</b>	<b>-8.480</b>	<b>-</b>	<b>4.139</b>	<b>-4.161</b>	<b>3.709</b>	<b>-7.870</b>

	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut in contul de Profit si Pierdere	Recunoscut in rezultatul global al exercitiului	31 decembrie		
				Net	Activ	Pasiv
Diferente temporare deductibile din variatii valoare de piata titluri de stat	4.539	-	-4.890	-351	-	-351
Diferente temporare din variatii de valoare intrumeste de capitaluri proprii	-267	-	-38	-305	-	-305
Diferente temporare impozabile din reevaluarea la piata a activelor clasificate conform IAS 16	-5.962	-	-1.862	-7.824	-	-7.824
<b>Active reprezentand impozitul amanat</b>	<b>-1.690</b>	<b>-</b>	<b>-6.790</b>	<b>-8.480</b>	<b>-</b>	<b>-8.480</b>

**23. ALTE ACTIVE**

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Creante cu bugetul statului	127	480
Depozite platite pentru chirie, electricitate	2.644	2.353
Cheltuieli platite in avans	4.903	4.699
Debitori diversi	2.959	9.352
Obiecte de inventar	118	150
Altele	1.097	2.584
Active reposedate	8.312	19.090
Comisioane linii de credit restante	860	866
Comisioane restante	4.410	4.764
Provizion debitori diversi	-454	-452
Provizioane pentru comisioane restante	-4.952	-5.325
<b>Total</b>	<b>20.024</b>	<b>38.561</b>

din care active financiare 2.652 2.362

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

---

**23. ALTE ACTIVE (continuare)**

La data de 31.12.2024 din suma de 2.959 mii RON (la 31 Decembrie 2023: 9.352 mii RON), reprezentand debitori diversi. cea mai mare parte o reprezinta creantele de recuperat de la bugetul statului, respectiv 1.901 mii RON (la 31 decembrie 2023: 6.692 mii RON).

**24. ACTIVE DESTINATE VANZARII**

	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Active destinate vanzarii	13.989	17.368
<b>TOTAL</b>	<b>13.989</b>	<b>17.368</b>

**25. DEPOZITE DE LA BANCII**

	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Depozite la vedere si conturi curente	52.072	31.162
Depozite la termen	71.122	11.693
Depozite colaterale	5.670	99
Elemente in curs de incasare	14.420	26.067
<b>Total</b>	<b>143.284</b>	<b>69.021</b>

**26. DEPOZITE DE LA CLIENTII**

	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Conturi curente	1.923.628	2.218.537
Depozite la vedere	372.397	352.852
Depozite la termen	3.794.083	3.023.949
Depozite colaterale	31.480	32.078
<b>Total</b>	<b>6.121.588</b>	<b>5.627.416</b>

	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Persoane fizice	2.013.546	2.005.642
Persoane juridice	4.108.042	3.621.774
<b>Total</b>	<b>6.121.588</b>	<b>5.627.416</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**27. IMPRUMUTURI DE LA BANCII**

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Intesa Sanpaolo Luxembourg (parte afiliata)	350.793	351.177
Banca Europeana de Investitii	6.244	12.497
Intesa Sanpaolo SPA	199.304	199.385
<b>Total</b>	<b>556.341</b>	<b>563.059</b>

Dobanda medie ponderata calculata pentru aceste imprumuturi este 5.24% p.a. (2023: 6.22 % p.a.).

Societate	Data acordare	Data rambursare	Moneda imprumutului	Valoare initiala in moneda originala	Sold equiv RON 31.12.2024	Sold equiv RON 31.12.2023
Intesa Sanpaolo SPA	17.12.2021	18.12.2028	EUR	40.000	199.303	199.385
Intesa Sanpaolo Bank Luxemburg	17.10.2008	17.10.2026	EUR	30.000	151.121	151.420
Intesa Sanpaolo Bank Luxemburg	09.09.2022	09.09.2027	EUR	40.000	199.673	199.758
Banca Europeana de Investitii	30.04.2013	30.04.2025	EUR	625	3.132	6.274
Banca Europeana de Investitii	23.12.2013	23.12.2025	EUR	625	3.112	6.223
<b>TOTAL</b>					<b>556.341</b>	<b>563.059</b>

In anul 2021, Banca a primit un imprumut (senior non preferred loan agreement) de la Intesa Sanpaolo 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 2024 si 31 decembrie 2023.

**28. PROVIZIOANE**

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Provizioane pentru litigii	4.821	4.989
Provizioane de credit asteptate aferente angajamentelor de creditare si contractelor de garantie financiara (Nota 32)	12.161	22.537
Provizioane pentru cheltuieli cu personalul	14.390	11.925
Alte provizioane	4.222	-
<b>Total</b>	<b>35.594</b>	<b>39.451</b>

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**28. PROVIZIOANE(continuare)**

Stocul de provizioane in suma de 12.162 mii RON la 31 decembrie 2024 (22.537 mii RON la 31 decembrie 2023) aferente scrisorilor de garantie emise si angajamentelor de finantare intra sub incidenta IFRS 9, iar restul sub influenta IAS 19.

Miscarea in provizioane in cursul anilor 2024 si 2023 este urmatoarea:

	<b>Scrisori de garantie si angajamente</b>	<b>Litigii</b>	<b>Personal</b>	<b>Alte provizioane</b>	<b>Total</b>
<b>La 1 ianuarie 2024</b>	<b>22.537</b>	<b>4.988</b>	<b>11.925</b>	-	<b>39.450</b>
Constituite in cursul anului	12.798	-	14.850	4.222	<b>31.870</b>
Reluate in cursul anului	-23.155	-167	-12.385	-	<b>-35.707</b>
Utilizate in cursul anului	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar	-19	-	-	-	<b>-19</b>
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>12.161</b>	<b>4.821</b>	<b>14.390</b>	<b>4.222</b>	<b>35.594</b>

	<b>Scrisori de garantie si angajamente</b>	<b>Litigii</b>	<b>Personal</b>	<b>Total</b>
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	<b>31.612</b>	<b>6.751</b>	<b>9.461</b>	<b>47.824</b>
Constituite in cursul anului	8.148	-	15.699	<b>23.847</b>
Reluate in cursul anului	-17.271	-1.764	-13.235	<b>-32.270</b>
Utilizate in cursul anului	-	-	-	-
Diferente de curs valutar	48	2	-	<b>50</b>
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>22.537</b>	<b>4.989</b>	<b>11.925</b>	<b>39.451</b>

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 datoriile si provizioanele pentru concediile de odihna neefectuate de salariati, bonus de performanta, precum si taxele aferente salarizarii.

**29. ALTE DATORII**

	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Impozite datorate bugetului de stat	4.786	3.406
Salarii de platit	8.022	7.697
Cheltuieli de platit	2.684	1.124
Comisioane pentru scrisori de garantie	4.448	4.448
Tranzactii valutare spot deschise-cont de ajustare valuta	1.886	1.883
Alte datorii	22.276	30.341
Alte datorii privind integrarea	-	5.014
Datorii din contracte de leasing	21.143	26.828
Comisioane plafoane	1.193	-
<b>Total</b>	<b>66.438</b>	<b>80.741</b>
Din care datorii financiare:	54.320	61.650

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**30. CAPITALURI SI REZERVE**

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Capital social subscris	1.216.639	1.216.639
Prime de capital	251.629	251.629
Retratare in conformitate cu IAS 29	40.175	40.175
<b>Total capital social si prime de capital</b>	<b><u>1.508.443</u></b>	<b><u>1.508.443</u></b>

La 31 decembrie 2024 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 2024, este prezentata in tabelul de mai jos:

<b>Actionar</b>	<u>Numar de actiuni</u>	<u>%</u>
Intesa Sanpaolo S.p.A Italia	121.333.530	99.73
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	330.411	0.27
<b>Total</b>	<b><u>121.663.941</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

Structura actionariatului la 31 decembrie 2023, este prezentata in tabelul de mai jos:

	<u>Numar de actiuni</u>	<u>%</u>
Intesa Sanpaolo S.p.A Italia	121.333.530	99.73
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	330.411	0.27
<b>Total</b>	<b><u>121.663.941</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

Rezervele la 31 decembrie 2024 includ urmatoarele rezerve nedistribuite:

- rezerva legala de 32.275 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 28.452 mii RON);
- rezerva generala pentru riscul de credit de 830 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 830 mii RON);
- fonduri pentru riscuri bancare generale de 10.163 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 10.163 mii RON);
- alte rezerve de 624 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 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 2024 rezerve din reevaluarea cladirilor in suma de 39.472 mii RON (31 decembrie 2023: 41.039 mii RON), precum si rezerve din marcarea pozitiva a instrumentelor de datorie in suma de 15.584 mii RON (31 decembrie 2023: 4.946 mii RON).

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**31. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

In scopul prezentarii fluxurilor de numerar, disponibilitatile si echivalentul in numerar cuprind numerar si elemente asimilate, conturi curente si plasamente la alte banci pe termen scurt. Banca nu a avut Imprumuturi acordate altor banci, cu mai mult de 90 zile maturitate de la data acordarii in 2024, iar la 31 decembrie 2023 Banca a avut astfel de imprumuturi in valoare de 100.118 mii RON care au fost excluse. Banca nu a inclus in disponibilitati in vederea calcularii fluxurilor de numerar sumele reprezentand rezerva minima obligatorie detinuta in cont la Banca Nationala a Romaniei.

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Numerar	176.168	186.176
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	212.529	770.852
Conturi curente	33.926	32.715
Depozite overnight si depozite la termen	539.308	585.044
Ajustari pentru depreciere	-19	-22
<b>Total</b>	<b><u>961.912</u></b>	<b><u>1.574.765</u></b>

**32. 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 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Scrisori de garantie financiara emise pentru clientela nebanancara	907.004	1.052.339
Angajamente de finantare date	610.554	607.154
Scrisori de garantie emise pentru alte banci. contragarantate	837.763	639.823
<b>Total</b>	<b><u>2.355.321</u></b>	<b><u>2.299.316</u></b>

Banca monitorizeaza durata reziduala a angajamentelor pe termen lung care au un grad de 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 12.162 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 22.537 mii RON).

Platile de leasing operational viitoare sunt prezentate mai jos:

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
pana in 1 an	10.201	9.298
intre 1 an si 5 ani	12.278	18.508
peste 5 ani	-	-

### **32. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)**

Chiriile viitoare minime pe care Banca le va incasa, conform leasing-urilor operationale irevocabile la 31 decembrie 2024 sunt urmatoarele:

	<u>31 decembrie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Pana in 1 an	179	189
intre 1 an si 5 ani	716	716
peste 5 ani	60	254

#### **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.

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 2024, 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 judicijari, contestații față de tabelele de creanță, contestații la distribuirile de sume, în care Banca are calitatea de creditor.

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

În urma unui control tematic, Banca a fost sancționată de către ANPC conform articolului 6 alineatul (1) litera b) din Legea nr. 363/2007, cu o amendă de 50.000 lei pentru practici comerciale incorecte. Prin Ordinul nr. 469/09.06.2023. ANPC a cerut Băncii să înceteze practicile inselatoare și să emită noi grafice de rambursare pentru credite, cu rate egale pe toată perioada creditului. Banca a contestat procesul-verbal de contravenție și ordinul emis de ANPC prin inițierea a trei litigii.

În litigiul având ca obiect anularea procesului-verbal de contravenție Banca a obținut, în prima instanță, o hotărâre favorabilă.

Luând în considerare parcursul acțiunilor în instanță, Banca a evaluat faptul că criteriile pentru a înregistra un provizion nu au fost îndeplinite la 31 decembrie 2024.

### **32. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)**

Investigiatiile Consiliului Concurenței includ Investigatia ROBOR, care vizează piața monetară interbancară națională pentru stabilirea ratelor de referință ROBOR/ROBID, și Investigatia FICO, care examinează posibile practici concertate în stabilirea criteriilor de evaluare a clienților. Ambele investigații pot implica amenzi, dar valoarea acestora nu poate fi determinată în acest moment, deoarece investigațiile sunt încă în curs și sunt necesare mai multe informații pentru evaluare.

În cazul unui rezultat negativ al investigațiilor menționate mai sus, devin aplicabile prevederile Legii concurenței 21/1996 (amenda aferentă ar putea varia între 0.5% și 10% din cifra de afaceri din anul anterior sancțiunii, fiind supusă individualizării, în funcție de gravitate, durata și potențiale circumstanțe atenuante și agravante).

Cu toate acestea, având în vedere că:

- pe baza informațiilor actuale, Banca nu a identificat niciun element specific de nerespectare a legislației în cauză.
- până la 31 decembrie 2024 nu a fost emis niciun raport de către Consiliul Concurenței, astfel că riscul este scăzut și izolat și, prin urmare, nu ar trebui recunoscut niciun provizion la 31 decembrie 2024.

La 31 decembrie 2024 provizionul pentru litigii, în care Banca are calitatea de parat, este în valoare de 4.821 mii RON (31 decembrie 2023: 4.989 mii RON). Banca considera 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.

### **33. TRANZACȚIILE CU PARTILE AFILIATE**

Banca este membră a Grupului Intesa Sanpaolo. Societatea mamă a Bancii 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., Intesa Leasing D.O.O.Beograd, CIB Bank LTD, Intesa Sanpaolo Banka DD Sarajevo, Privredna Banka Zagreb DD, Intesa Sanpaolo International Value Services LTD, Banka Intesa Sanpaolo D.D., Intesa Sanpaolo Branch Tokyo, VUB Banka Bratislava, Vseobecna Uverova Banka AS Branch Praga, Intesa Sanpaolo Milano Branch, Banca Fideuram S.P.A., Intesa Sanpaolo SPA London, Intesa Sanpaolo Frankfurth Branch, Intesa Sanpaolo SPA New York, Banca Comerciala Eximbank S.A., First Bank SA Romania care sunt toate entități controlate de Grupul Intesa Sanpaolo.

Partile sunt considerate a fi legate/afiliate dacă una dintre părți 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 2024 respectiv 2023 sunt următoarele:

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**33. TRANZACTIILE CU PARTILE AFILIATE**

**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	2024			2023		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Conturi Nostro	8.486	1.115	-	5.944	1.407	-
Depozite plasate	189.121	1.211	-	148.715	1.560	-
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	6.191	-	-	791	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	37.310	2.258	-	39.874	2.675
Alte active	46	15	-	46	1.176	-

Datorii	2024			2023		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Conturi Loro	42.080	2.788	-	24.041	5.003	-
Depozite de la banci	6.727	1.900	6.634	1.710	1.301	6.889
Imprumuturi de la banci	199.303	350.794	-	199.385	351.178	-
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	93	-	-	-	-	-
Alte datorii	204	69	-	389	81	-

**BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024**  
*(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)*

**33. TRANZACTIILE CU PARTILE AFILIATE (continuare)**

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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Personalul de conducere	8.044	7.261
Manageri cheie	7.822	8.607

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.

Contul de profit si pierdere	2024			2023		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Venituri din dobanzi	8.627	705	163	9.502	230	126
Cheltuieli cu dobanzile	10.312	23.796	312	9.411	21.619	249
Venituri din comisioane	849	202	2	739	210	2
Cheltuieli cu comisioanele	408	49	-	2.585	26	-
Castig/(Pierdere) din operatiuni cu instrumente derivate	-123	-	-	2.473	-	-
Alte venituri	162	680	-	86	1.969	-
Alte cheltuieli	4.424	8.258	-	2.745	8.452	-

Angajamente	2024		2023	
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Societatea mama	Alte parti afiliate
Total angajamente acordate	222.950	62.934	231.935	53.148
Total angajamente primite	253.348	27.955	277.380	8.000
Valoare notionalului derivatelor la cumparare	370.160	-	400.057	-
Valoare notionalului derivatelor la vanzare	363.245	-	397.968	-

**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 2024, Banca a inregistrat o ajustare de depreciere pentru scrisorile de garantie emise in suma de 13 mii RON (31 decembrie 2023: 10 mii RON).

#### **34. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI**

Acționarii băncii au inițiat un proces de evaluare a fezabilității fuziunii cu First Bank S.A., în cadrul căreia Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A. va absorbi First Bank S.A. Fuziunea este supusă aprobărilor reglementare și se preconizează că va fi finalizată până la sfârșitul anului 2025.

În urma fuziunii, toate activele, pasivele și operațiunile First Bank S.A. vor fi transferate către Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A.

Ca urmare a acestei tranzacții, operațiunile First Bank S.A. vor fi integrate în structura băncii care preia.

Conducerea a evaluat implicațiile acestui eveniment și a stabilit că acesta nu afectează situațiile financiare la 31 decembrie 2024, care au fost întocmite pe baza principiului continuității activității.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație la data de 25 Martie 2025 și semnate în numele acestuia de către:

Simone Ieri  
Director General Adjunct

Marius Slemco  
Sef Departament Contabilitate