



Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania S.A.

SITUATII FINANCIARE

Intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiare adoptate de Uniunea Europeana

Pentru
anul 2023

CUPRINS	PAGINA
Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare	
Raportul auditorului independent	
Contul de profit si pierdere	1
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	2
Situatia pozitiei financiare	3
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	4
Situatia fluxurilor de trezorerie	5-6
Note la situatiile financiare	7-81

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

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31 decembrie 2023 pentru:

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

Sediul central si social:

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

Sediul secundar:

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

Numar din registrul comertului: J40/2449/02.03.2015

Forma de proprietate: 34-Societati comerciale pe actiuni

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

Cod de identificare fiscala: 8145422

Directorul General Adjunct, Simone Ieri, isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31 decembrie 2023 si confirma ca:

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

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

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

Simone Ieri
Director General Adjunct

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	Nota	2023	2022
Venituri din dobanzi la cost amortizat		427.164	331.559
Cheltuieli cu dobanzile		-222.411	-121.996
Venit net din dobanzi	7	204.753	209.563
Venituri din comisioane		31.907	31.644
Cheltuieli cu comisioanele		-5.423	-4.386
Venit net din comisioane	8	26.484	27.258
Venit net din tranzactii valutare	9	16.457	-13.937
Pierdere/Castig net din instrumente financiare		2.460	-31
Alte venituri	10	5.550	1.929
Total venituri		255.704	224.782
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	18	-13.797	-33.575
Constituiiri /(reluari) de provizioane pentru riscuri si cheltuieli		8.423	15.570
Cheltuieli cu personalul	11	-102.912	-89.733
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor	20	-24.493	-19.307
Pierdere din evaluarea la valoarea justa a investitiilor imobiliare		0	-1.116
Alte cheltuieli operationale	12	-73.306	-63.137
Profit inainte de impozitare		49.619	33.484
Cheltuiala din impozitul pe profit	13	-8.483	-2.654
Profitul exercitiului financiar		41.136	30.830

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 28 Martie 2024 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 2023

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Profitul exercitiului financiar	<u>41.136</u>	<u>30.830</u>
Alte elemente ale rezultatului global		
Elemente care nu pot fi reclasificate in contul de profit si pierdere		
Modificari din reevaluarea imobilizarilor corporale	11.534	1.352
Impozit aferent	-1.845	-211
	<u>9.689</u>	<u>1.141</u>
Elemente care sunt sau ar putea fi reclasificate in contul de profit si pierdere		
Cresteri (scaderi) in rezerva de valoare justa aferenta investitiilor in titluri de datorie	-	-
Diferenta neta din reevaluare	31.061	-10.754
Suma neta transferata din rezerva in contul de profit si pierdere		
Impozite aferente	-4.970	1.721
	<u>26.091</u>	<u>-9.033</u>
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	<u>35.780</u>	<u>-7.892</u>
Rezultatul global al exercitiului financiar	<u><u>76.916</u></u>	<u><u>22.938</u></u>

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 28 Martie 2024 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 2023

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

ACTIVE	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Casa si disponibilitati la banca centrala	15	1.318.043	1.081.309
Creante la banci	16	717.856	1.035.001
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	17	791	3.872
Investitii financiare	19	1.325.208	1.159.201
Credite si avansuri acordate clientilor	18	3.845.809	4.187.730
Active destinate vanzarii	25	17.368	20.172
Imobilizari corporale	20	119.184	104.841
Imobilizari necorporale	21	43.021	36.190
Investitii imobiliare	22	-	8.089
Alte active	24	38.561	34.959
TOTAL ACTIVE		7.425.841	7.671.364
DATORII			
Depozite de la banci	26	69.021	214.491
Datorii financiare derivate pentru managementul riscului	17	-	13.092
Imprumuturi de la banci	28	563.059	667.889
Depozite de la clienti	27	5.627.416	5.707.919
Datorii privind impozitul amanat	23	8.480	1.690
Datorii privind impozitul curent	23	7.904	1.386
Provizioane	29	39.451	47.824
Alte datorii	30	80.741	64.221
TOTAL DATORII		6.396.072	6.718.512
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	31	1.256.814	1.256.814
Prime de capital	31	251.629	251.629
Pierderi cumulate		-564.728	-603.295
Rezerve	31	86.054	47.704
TOTAL CAPITALURI PROPRII		1.029.769	952.852
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII		7.425.841	7.671.364

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 28 Martie 2024 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 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	<u>Capital social</u>	<u>Prime de capital</u>	<u>Pierderi cumulate</u>	<u>Rezerva din valoarea justa aferente investitiilor financiare</u>	<u>Alte rezerve</u>	<u>Total</u>
Sold la 31 decembrie 2021	1,196,814	251,629	-632.479	-12.114	66.064	869.914
<i>Situatia rezultatului global</i>						
Profitul exercitiului financiar	-	-	30.830	-	-	30.830
Variatia neta a rezervei aferenta investitiilor financiare	-	-	-	-9.033	-	-9.033
Constituire rezerva legala	-	-	-1.674	-	1.674	-
Rezerva din reevaluare	-	-	28	-	1.113	1.141
Majorare capital social	60.000	-	-	-	-	60.000
Total tranzactii cu actionarii	60.000	-	-	-	-	60.000
Total rezultatul global			29.184	-9.033	2.787	22.938
Sold la 31 decembrie 2022	1.256.814	251.629	-603.295	-21.147	68.851	952.852
Sold la 31 decembrie 2022	1.256.814	251.629	-603.295	-21.147	68.851	952.852
<i>Situatia rezultatului global</i>						
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	9.689
Majorare capital social	-	-	-	-	-	-
Total tranzactii cu actionarii	-	-	-	-	-	-
Total rezultatul global	-	-	38.568	26.091	12.257	76.916
Sold la 31 decembrie 2023	1.256.814	251.629	-564.727	4.944	81.108	1.029.769

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 28 Martie 2024 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 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	Nota	2023	2022
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare			
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare		49.621	33.484
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	20,21	24.493	19.307
(Pierderea)/reluarea neta din deprecierea activelor financiare	18	17.083	43.841
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere		-10.011	2.363
Modificarea valorii juste a investitiilor imobiliare	22	-	1.116
Alte ajustari nemonetare		-22.904	-15.976
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		58.282	84.135
(Cresterea) / descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor		324.481	240.650
(Cresterea) / descresterea altor active		-798	595
(Cresterea) / descresterea creante la banci		32.893	-35.299
Modificari in datoriile de exploatare:			
Cresterea / (descresterea) depozitelor de la banci		-145.470	-110.586
Cresterea / (descresterea) depozitelor de la clienti		-80.504	778.292
Cresterea / (descresterea) altor datorii		16.521	-5.554
Numerar net din/(utilizat in) activitati de exploatare		147.123	868.098
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii			
Vanzarea imobilizarilor corporale		5.586	47
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		-36.494	-16.948
Incasari/(Achizitii) nete din/de active financiare		-	32.954
Dividende incasate		1.150	950
Numerar net din activitati de investitii		-110.349	17.003
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare			
Rambursarea imprumuturilor de la institutii financiare (principal si dobanzi)		-142.567	-290.434
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		-	195.744
Debursare credit acordat institutiilor de credit		-100.124	-
Crestere din aport la capitalul social		-	60.000
Numerar net utilizat in activitati de finantare		-242.691	-34.690
Descresterea/ (cresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		-147.636	934.546
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie		1.722.402	787.856
Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie	31	1.574.766	1.722.402

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	2023	2022
Dobanda incasata	381.306	293.269
Dobanda platita	-178.979	-95.422

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 28 Martie 2024 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 2023
(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 2023, Banca avea 33 sucursale, 1 agentie, respectiv un total de 34 unitati, plus sediul central si un numar total de 598 angajati. La data de 31 decembrie 2022, Banca avea 32 sucursale, 1 agentie, respectiv un total de 33 unitati, plus sediul central si un numar total de 571 angajati.

Sediul social al Bancii se afla la adresa: Municipiul Bucuresti, Soseaua Nicolae Titulescu, nr. 4-8, Cladirea America House, Aripa Est si Aripa Vest, Etaj 6, sector 1, cod postal 011141, Bucuresti, Romania.
Sediul secundar este: B-dul Revolutiei Nr. 88, Arad, Romania.

Consiliul de Administratie al Bancii este format din urmatoarii membri:

31 decembrie 2023

31 decembrie 2022

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

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE

2.1. Declaratie de conformitate

La 31 decembrie 2023 situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana ("IFRS") si interpretarile acestora, emise de catre Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la sfarsitul anului 2023.

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

Prezentele situatii financiare sunt intocmite in conformitate cu urmatoarele reglementari:

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

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

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE (continuare)

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

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

2.2. Bazele evaluarii

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

2.3. Moneda functionala si de prezentare

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

2.4. Utilizarea de estimari si judecati

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

Estimarile si presupunerile asociate acestora se bazeaza pe date istorice si pe alti factori considerati a fi elocventi in circumstantele date, iar rezultatul acestor factori formeaza baza judecatilor folosite in determinarea valorii contabile a activelor si pasivelor pentru care nu exista alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimari 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 estimari si judecatile semnificative in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra valorilor recunoscute in situatii 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.

Ratele cursurilor de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	%
Euro (EUR)	1: RON 4.9746	1: RON 4.9474	+0.55%
Dolar American (USD)	1: RON 4.4958	1: RON 4.6346	-2.99%

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

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 cpntul 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.

e) Contracte de leasing în calitate de locatar

Recunoaştere şi evaluare iniţială

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

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

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

Evaluarea initiala a activului aferent dreptului de utilizare

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

Evaluarea initiala a datoriei care decurge din contractul de leasing

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

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

Evaluarea ulterioara a activului aferent dreptului de utilizare

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

Evaluarea ulterioara a datoriei care decurge din contractul de leasing

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

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

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

Derogari de la recunoaștere

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

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

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

f) Venit net din tranzactii valutare

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

g) Contracte de leasing în calitate de locator

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

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

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

Investiția netă în leasingul financiar se încadrează în domeniul de aplicare al IFRS 9 în scopul depreciării 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 amanat. 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 amanat 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 acestora. Impozitul amanat 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 amanat 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 amanat a fost la 31 decembrie 2023 de 16% (31 decembrie 2022: 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 create. Toate celelalte active și pasive 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 justă prin profit sau pierdere ("FVTPL") pe baza atât a:

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

La recunoașterea inițială a unei investiții în capitaluri proprii care nu este detinută pentru tranzacționare, Banca poate alege irevocabil să prezinte modificări ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global (OCI). Aceste alegeri se fac pentru fiecare investiție în parte. Toate celelalte active financiare sunt clasificate ca fiind evaluate la FVTPL.

Modelul de afaceri

Modelul de afaceri reflectă modul în care Banca gestionează un grup de active pentru generarea fluxurilor de numerar și determină dacă fluxurile de numerar încasate rezultă din colectarea fluxurilor de numerar contractuale, din vânzări sau ambele. În consecință, Banca a identificat următoarele modele de afaceri:

- Detinere pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale;
- Detinere pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale sau pentru vânzare;

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

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 dobanzii (SPPI), care compenseaza valoarea in timp a banilor, a riscul de credit si alte riscuri principale de creditare (de exemplu, riscul de lichiditate, costurile administrative si marja de profit rezonabila). Principalul in scopul aplicarii testului SPPI este "valoarea justa a activului la recunoasterea initiala" si se poate schimba pe intreaga durata de viata a activului financiar (de exemplu, daca exista rambursari). Dobânda contractuală este definită ca o contraprestație pentru: valoarea în timp a banilor, riscul de credit asociat principalului datorat, alte riscuri și costuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate), costuri (de exemplu, costurile administrative), marja de profit.

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

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

Reclasificari

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

Datorii financiare

Banca clasifica datoriile financiare, altele decat garantiile financiare si angajamentele de credit, la costul amortizat (AC). 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 similar.

(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.

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

(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 piete 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 cotate pe o piata activa pentru acest instrument. O piata este considerata activa in cazul in care tranzactiile cu activul sau datoria au loc cu o frecventa si un volum suficiente pentru a furniza constant informatii pentru stabilirea pretului.

Valoarea justa a instrumentelor financiare tranzactionate pe pietele active la data de raportare este bazata pe pretul *mid* de piata (piete bursiere, pietele de dealeri, pietele de brokeri) sau pe pretul *mid* pe care il stabileste broker-ul/ dealer-ul sau este afisat prin sistemele electronice de furnizare a informatiilor financiare (Bloomberg, Reuters), fara nicio deducere pentru costuri aferente tranzactiei. In cazul in care nu exista un pret cotate pe o piata activa, Banca utilizeaza tehnici de evaluare care maximizeaza utilizarea de date de intrare observabile relevante si minimizeaza utilizarea datelor de intrare neobservabile.

Tehnica de evaluare aleasa incorporeaza toti factorii pe care participantii de pe piata i-ar lua in considerare in stabilirea pretului unei tranzactii.

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

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

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei

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

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

- 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 Stadiul 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.

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

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

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

Masurarea pierderilor din credite asteptate

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

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

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

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

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

Creditele neperformante sunt evaluate individual prin analiza caz cu caz sau in baza unei abordari de portofoliu, astfel:
- toate clasele cu o expunere in valoarea mai mica de 100.000 Euro echivalent, sunt evaluate prin abordare colectiva.
- toate clasele care depasesc pragul definit de 100.000 Euro echivalent sunt evaluate individual.

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

Expuneri neperformante

Expunerile neperformante sunt clasificate astfel:

- **Indoielnic** – Expuneri bilantiere si extrabilantiere (credite, garantii bancare etc.) apartinand debitorilor care se afla in stare de insolabilitate (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.

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

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 revizuire 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.

(viii) Modificarea activelor financiare

Credite restructurate

Masurile de restructurare constau in concesiile acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare ("dificultati financiare").

O concesie se refera la una dintre urmatoarele actiuni:

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

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

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

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

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.

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

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

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

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

- Comisioanele care sunt luate in considerare la determinarea valorii juste a activului nou si taxele care reprezinta rambursarea costurilor de tranzactie eligibile sunt incluse in valoarea initiala a activului;
- 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;

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

m) Investitii financiare

Inregistrarea titlurilor de valoare in situatia pozitiei financiare include:

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

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

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

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

Banca alege sa prezinta in alte elemente ale rezultatului global castigurile si pierderile din titluri de participare la valoare justa. Acestea nu sunt niciodata reclasificate in contul de profit si pierdere, ci in rezultatul reportat. 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 valoare 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 valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, nu reduce valoarea contabila a acestor active financiare in situatia pozitiei financiare, care ramane la valoarea justa. In schimb, o suma egala cu deprecierea care ar aparea daca activele ar fi fost masurate la costul amortizat este recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global drept valoarea deprecierei acumulate, cu o cheltuiala corespunzatoare in profit sau pierdere. Pierderea acumulata recunoscuta in rezultatul global este reciclata in contul de profit si pierdere la derecunoasterea activelor.

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.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

(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 efectuarii 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:

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

Pentru cladirile proprii, o data cu trecerea la metoda 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 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 depreciere.

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

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

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.

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

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

p) *Investitii imobiliare*

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

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

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

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

q) *Deprecierea activelor altele decat activele financiare*

Valoarea contabila a activelor nefinanciare, altele decat investitiile imobiliare si creantele privind impozitul amanat, 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 generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabil care genereaza fluxuri independent de alte active si alte grupuri. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

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

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

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

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

r) 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.

s) 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.

t) 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.

u) 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.

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

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

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

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

v) 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.

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

(iii) Beneficii pentru terminarea contractului de munca

Beneficiile pentru terminarea contractului de munca sunt recunoscute ca o cheltuiala atunci cand se demonstreaza ca Banca este angajata, fara posibilitatea realista de a se retrage, intr-un plan detaliat formal fie de a termina contractul de munca inainte de data de pensionare, sau de a furniza beneficii de terminare pentru contractul de munca ca rezultat al unor oferte de incurajare a plecarii voluntare a angajatilor in somaj. Beneficiile de terminare a contractului de munca pentru plecare voluntara sunt recunoscute ca o cheltuiala daca Banca a facut o oferta de plecare voluntara in somaj, este probabil ca oferta sa fie acceptata si numarul de acceptari poate fi estimat in mod credibil. Daca beneficiile sunt datorate pe o perioada mai mare de 12 luni, atunci ele sunt actualizate la valoarea lor prezenta.

(iv) Plati pe baza de actiuni

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

- sunt acordate actiuni cu titlu gratuit angajatilor, care fac parte din plan. Aceste actiuni sunt cumparate de pe piata bursiera din Italia de catre Societatea-mama;
- actiunile nu pot fi vandute imediat, ci dupa o perioada de minim 2 ani;
- angajatii semneaza un contract de forward pe aceste actiuni cand doresc sa le vanda, incasand imediat numerarul;
- cu pretul primit, angajatii pot subscrie actiuni in contextul majorarilor de capital (actiuni discountate).

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

Initial, aceste instrumente se inregistreaza la 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.

w) 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. Acestea sunt masurate la minimul dintre valoarea contabila si valoarea justa,.

x) Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de furnizat

Politicile contabile adoptate sunt in conformitate cu cele ale anului financiar precedent, cu exceptia urmatoarelor standarde IFRS si amendamente ale IFRS care au fost adoptate de Banca incepand cu 1 ianuarie 2023:

A) Amendamente la politicii contabile si prezentari in notele explicative Standardele/amendamentele care sunt in vigoare si au fost aprobate de Uniunea Europeana:

- IFRS 17 Contracte de asigurare
- IAS 1 Prezentarea Situatiilor Financiare si Declaratia de Practia privind Raportarea Financiara Internationala 2: Prezentarea politicilor contabile (Amendamente)
- IAS 8 Politici contabile, schimbari de estimari contabile si corectarea erorilor: Definitia estimarilor contabile (Amendamente)
- IAS 12 Impozit pe profit: Impozitul amanat legat de active si datorii rezultate dintr-o tranzactie unica (Amendamente),
- IAS 12* Impozit pe profit: Reforma fiscala internationala - Regulile modelului Pilonul II (Amendamente)

Noul IFRS adoptat si amendamentele IFRS nu au avut un impact material asupra politicilor contabile ale Bancii.

***IAS 12 Impozit pe profit: Reforma fiscala internationala - Regulile modelului Pilonul II (Amendamente)**

Amendamentele intra in vigoare imediat dupa emitere, dar anumite cerinte de prezentare in notele explicative intra in vigoare mai tarziu. Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE) a publicat modelul de reguli ale Pilonului II in decembrie 2021 pentru a se asigura ca marile companii multinationale vor fi supuse unei rate minime de

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE (continuare)

impozitare de 15%. La 23 mai 2023, IASB a emis Reforma fiscala internationala – Modelul de reguli ale Pilonului II – Amendamente la IAS 12.

Amendamentele introduc o exceptie temporara obligatorie la contabilizarea impozitelor amanate care rezulta din implementarea jurisdictionala a modelului de reguli ale Pilonului II si cerinte de prezentare in note explicative pentru entitatile afectate privind expunerea posibila la impozitul conform Pilonului II. Amendamentele solicita pentru perioadele in care legislatia Pilonului II este (in mod substantial) promulgata, dar inca nu este efectiva, prezentarea informatiilor cunoscute sau rezonabil de estimat care ajuta utilizatorii situatiilor financiare sa inteleaga expunerea entitatii la impozit conform Pilonului II. Pentru a se conforma acestor cerinte, o entitate este obligata sa prezinte in notele explicative informatii calitative si cantitative despre expunerea sa la impozitul conform Pilonului II la sfarsitul perioadei de raportare. Prezentare in notele explicative a cheltuielilor curente cu impozitul conform Pilonului II si prezentari referitoare la perioadele anterioare intrarii in vigoare a legislatiei sunt obligatorii pentru perioadele de raportare anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023, dar nu sunt necesare pentru orice perioada interimara care se incheie inainte sau la 31 decembrie 2023. Banca estimeaza din analizele efectuate ca amendamentele nu vor avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

B) Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si neadoptate anticipat :

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

- **IAS 1 Prezentarea Situatiilor Financiare: Clasificarea Datoriilor ca fiind curente sau pe termen lung (amendamente).**

Amendamentele intra in vigoare pentru perioadele de raportare anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2024, cu aplicare anticipata permisa si vor trebui aplicate retrospectiv in conformitate cu IAS 8. Banca a estimat faptul ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

- **IFRS 16 Contracte de Leasing: Datoria de leasing aferenta operatiunilor de vanzare urmate de leaseback (amendamente).**

Amendamentele intra in vigoare pentru perioadele de raportare anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2024, cu aplicare anticipata permisa. Banca a estimat faptul ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

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

- **IAS 7 Situatia Fluxurilor de Numerar si IFRS 7 Prezentarea Instrumentelor Financiare - Aranjamentele de Finantare pentru Furnizori (Amendamente).**

Amendamentele intra in vigoare pentru perioadele de raportare anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2024, cu posibilitatea aplicarii anticipate. Banca a estimat faptul ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

- **IAS 21 Efectele Variatiilor Cursurilor de Schimb Valutar: Lipsa convertibilitatii (Amendamente).**

Amendamentele intra in vigoare pentru perioadele de raportare anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2025, cu posibilitatea aplicarii anticipate. Banca a estimat faptul ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

- **Amendamentul in IFRS 10 Situatii Financiare Consolidate si IAS 28 Investitiile in Entitatile Asociate si in Asocierile in Participatie: Vanzarea sau Contributia Activelor intre un Investitor si Asociat sau Asocierea in Participatie.** In decembrie 2015, IASB a amanat data de efectuare a acestui amendament pe termen nedefinit.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI

(a) Introducere

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

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

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

Cadrul de management al riscului

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

Consiliul de Administratie

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

Comitetul de Management

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

Comitetul de credite

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

Comitetul de Active Problematic

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

Comitetul de Administrare a Riscului de Credit

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

Comitetul de Gestiune a Activelor si Pasivelor

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

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Comitetul de risc operational

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

Comitetul de Audit, Risc si Conformitate

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

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

Comitetul de Management al Schimbarii

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

Comitetul de Coordonare a Controlului Intern

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

(b) Riscul de credit

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

Sistemul de identificare a riscului de credit

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

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

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

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

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Procesul de monitorizare este compus din trei etape:

- Monitorizare zilnica (identificarea expunerilor cu risc);
- Activitati de monitorizare periodica (cel putin 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, efectuata 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 cntrapartidele 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.

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).

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Procesul de colectare si recuperare (workout)

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

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

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

1. Recuperarea extrajudiciara
2. Recuperarea pe cale judiciara.

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

Procesul poate presupune:

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

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

- **Rescadentarea creditorilor:** 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 creditorilor:** 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 creditorilor de tip revolving in credite de tip non revolving,** metoda ce se caracterizeaza prin eliminarea caracterului revolving al creditului si prin trecerea la un produs de creditare pe termen mediu sau lung.

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

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

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Metodologia de depreciere

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

- 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 corporate specifice (de exemplu, tranzactii extraordinare);
- pozitiile si rezultatele financiare actuale si prognozate, analiza diferentelor dintre previziuni si ceea ce este actual;
- pentru debitori apartinand grupurilor economice, informatii cu privire la relatiile lor interne si externe (pentru a evalua riscul de contaminare sau deteriorare);
- lista de relatii bancare (linii de credit / de utilizare/ statusul tranzactiei);
- planuri si strategii pe termen scurt si mediu ale clientului completate de proiectii financiare (pe cel putin trei ani), situatia fluxurilor de numerar estimate, analiza de produs, studii sectoriale si de piata, etc;
- orice documentatie din partea tertilor experti cu privire la motivele care au dus la deteriorarea debitorului si actiunile potentiale pentru a reorganiza compania si iesirea din criza;
- profile de afaceri actualizate de la Camera de Comert/ Registrul Comertului sau sondaje echivalente, cadastrale cu privire la toti debitorii si garantii;
- natura si valabilitatea garantiilor, evaluarea pentru fiecare activ, prezenta ipotecilor/gajului, altele 27ersonae27 bancii;
- rapoartele Biroului de credit recente si istorice.

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

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

Evaluarea colectiva

Conform principiilor IFRS 9, pentru estimarea parametrului PD (probabilitatea de default) sunt luate in calcul trei scenarii, in vederea acoperirii tuturor trendurilor macroeconomice viitoare. In vederea implementarii scenariilor, Banca utilizeaza atat rezultatele coeficientilor de stres publicati de catre Autoritatea Bancara Europeana, cat si modelul satelit PD, care stabileste o legatura între ratele de nerambursare și variabilele macroeconomice. In estimarea parametrului PD Banca foloseste date istorice din perioada 2015 – 2022 -actualizate istoric conform cu prevederile ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07) in ceea ce priveste definitia starii de nerambursare.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

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 aplică abordarea simplificată a întregului 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:

- facilități NPL închise;
- tranzacții anulate, încă în evidență, fără stergerea datoriei;
- facilități vindecate - facilitățile NPL care au migrat din nou in expuneri performante;
- tranzacții pentru care perioada NPL este mai mare sau egală cu 6 ani (numai pentru persoane fizice).

Pentru expunerile neperformante, pe baza unor eşantioane de vechime, în funcție de perioada de nerambursare și a indicatorilor privind expunerile garantate/negarantate, se aplică 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 2014 – 2022 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)

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

Pentru segmentele $TOV \geq 1M$ EUR și $TOV < 1M$ EUR pentru persoanele juridice, ce fac obiectul modelului de rating intern, Banca foloseste modelul de PD Satellite, unde variabilele explicative pentru modelul selectat sunt rata dobânzii la credite aplicată de instituțiile de credit și PIB-ul, respectiv salariul mediu pe economie și EU_GDP. Pentru persoanele fizice modelul Satellite foloseste rata dobânzii la credite aplicată de instituțiile de credit și EU_GDP.

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

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

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

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

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

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

Banca a dezvoltat un nou model de praguri SICR pentru persoanele 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.

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

În acest context, Banca analizează forma de constituire a persoanelor juridice în jurisdicțiile relevante, precum și nivelul de răspundere al proprietarilor, al partenerilor, al acționarilor sau al administratorilor pentru obligațiile unei societăți în funcție de forma juridică a entității.

În cazul în care:

- o persoană este pe deplin răspunzătoare pentru obligațiile unei societăți, starea de nerambursare a societății respective va conduce și la considerarea individului respectiv ca fiind în stare de nerambursare;
- nu există răspundere deplină pentru obligațiile unei societăți, proprietarii, partenerii sau acționarii semnificativi ai unei societăți în stare de nerambursare vor fi evaluați de către ISPRO pentru eventuale indicii ale improbabilității de plată în ceea ce privește obligațiile lor individuale.

Suplimentar, în cazul unui întreprinzător individual (en. Individual entrepreneur), unde o persoană fizică este pe deplin răspunzătoare atât pentru obligațiile private cât și comerciale, atât cu bunurile comerciale cât și cu cele private, starea de nerambursare a oricăreia dintre obligațiile private sau comerciale va determina, de asemenea, considerarea tuturor obligațiilor private și comerciale ale unei astfel de persoane ca fiind în stare de nerambursare. Deci, atunci când se calculează zilele restante ale întreprinzătorului, pe lângă contractele deja alocate acestuia se vor lua în considerare și contractele alocate întreprinderii. Viceversa, atunci când se calculează zilele restante ale întreprinderii, pe lângă contractele deja alocate acesteia se vor lua în considerare, de asemenea, și contractele atribuite întreprinzătorului. Prin urmare, numărarea zilelor restante este aceeași pentru ambii clienți, ceea ce înseamnă că, dacă sunt îndeplinite condițiile, aceștia vor fi clasificați ca fiind în stare de nerambursare în același moment, rămânând însă două contrapartide diferite.

Noua legislație prevede, de asemenea, o abordare nouă și specifică a clasificării în stare de nerambursare a contrapartidelor legate de o expunere în răspundere comună. Obligație de credit comună înseamnă credit acordat pentru două sau mai multe persoane pe baza unor criterii specifice, inclusiv venituri anuale combinate, istoricul creditelor și activelor. Istoricul veniturilor individuale și al creditului (concretizat la nivel de punctaj) afectează rezultatul comun al determinării scoringului pentru debitor (se va contamina nefavorabil în funcție de ponderea veniturilor individuale în total venituri eligibile). Odată ce creditul este acordat, debitorul și codebitorul își asumă o responsabilitate egală de rambursare a expunerii.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

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 bepxuneri 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 (FNGCIMM) a fost creat pentru a oferi garanția statului pentru creditarea întreprinderilor mici și mijlocii si a continuat si in anul 2023. 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 FNGCIMM, în numele și contul statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

La 31.12.2023, creditele acordate prin programul IMM Invest in decursul anului 2023, aveau o expunere bruta de 228 milioane RON:

*equiv RON

Tip credit	Expunere bruta credite acordate 2023
PJ-Cr Investitii In Echipamente Agricole IMM INVEST PLUS	660.938
PJ-Credit de afacere ST IMM INVEST PLUS	148.973
PJ-Credit de afacere TML IMM INVEST PLUS	39.778.728
PJ-Credit investitii IMM INVEST PLUS	17.161.638
PJ-Credit investitii imobiliare IMM INVEST PLUS	5.661.443
PJ-Linie Credit IMM INVEST PLUS	165.429.264
Total	228.840.983

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 :

- în luna iunie 2023, Departamentul de Management al Riscurilor a propus si a aplicat un prag minim de 75% al LGD pentru toate creditele evaluate colectiv în stadiul 3, pentru a declanșa provizioane suplimentare si un grad mai mare de acoperire cu provizioane;
- introducerea începand cu luna iulie 2023 a unui model Satelit pentru PD, un model statistic care leagă probabilitatea de nerambursare a unui portofoliu în timp, de un set de indicatori macroeconomici și al cărui scop este de a prezice impactul șocurilor economice viitoare asupra PD-urilor portofoliului. Pentru segmentele Persoane juridice (cu o cifră de afaceri mai mare sau egală cu 1 milion de euro și cu o cifră de afaceri mai mică de 1 milion de euro), se calculează rata de neplată internă a băncii și se utilizează ca variabilă țintă. În cazul creditelor pentru persoane fizice, al creditelor de consum și al creditelor ipotecare, se utilizează ca variabilă țintă rata de nerambursare a BNR;
- tot începand cu luna iulie 2023, scadența model utilizată în calculul pierderilor asteptate a fost de 6 ani până la aceasta data, iar cea actualizată este stabilită statistic la 7 ani și se aplică acelor linii de credit cu o durată medie de viață mai mică de șapte ani ca scadență inițială, plus diferența până la șapte ani;
- pentru a masura creșterea semnificativă a riscului de credit (SICR) au fost dezvoltate si aplicate incepand cu luna septembrie 2023, criteriile pentru persoanele fizice (PI) pentru clasificarea în stadiul 2, ce au fost elaborate de Departamentul Risk Management si validate de structurile de validare ale Grupului Intesa (GIV). Modelul SICR este un algoritm complex, care utilizează formule matematice și diferite metode și instrumente statistice, care ia în considerare evoluția portofoliului Băncii în anii anteriori, pentru a calcula pragurile care declanșează o deteriorare a calității creditului.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

- in cadrul procesului de sfârșit de lună, incepand cu luna octombrie 2023 au fost aplicate criterii suplimentare pentru identificarea situațiilor de creștere semnificativă a riscului de credit. Procedura de determinare a ajustărilor pentru depreciere conform IFRS 9 a fost actualizată pentru a reflecta în mod corespunzător măsurile luate de bancă prin introducerea unor criterii suplimentare pentru identificarea situațiilor de creștere semnificativă a riscului de credit ulterior recunoașterii inițiale a unei expuneri de credit, în vederea respectării prevederilor nr. 5.5.11 și B5.5.17 din Standardele Internaționale de Raportare Financiară IFRS9, coroborate cu prevederile art.97⁸⁹ și art.97⁹⁵ alin (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare:
 - ✓ clasificarea în stadiul 2 pentru creditele existente în stadiul 1 cu DPD contractual>30, distinct de clasificările conform EBA DPD.
 - ✓ clasificarea în stadiul 2 pentru împrumuturile existente din stadiul 1, acordate în CHF, care au un LTV real>100%.
- a fost actualizată Procedura de determinare a ajustărilor pentru depreciere conform IFRS 9, cu privire la procesul de revizuire și validare periodică a coeficienților și a perioadelor minime de ajustare a valorii garanției, pe baza istoricului băncii, coeficienți utilizați în cazul expunerilor NPL evaluate individual, în vederea respectării prevederilor art. 344 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.
- in ceea ce priveste calibrarea periodica a parametrilor de risc, aceasta a avut loc in noiembrie 2023, si a constat 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;
 - ✓ banca a actualizat actuala politică IFRS9 prin introducerea marjelor de ajustare a valorii garanțiilor determinate statistic, conform căreia clădirile comerciale și industriale ar trebui să aibă o marjă de ajustare mai mare, propusă acum la 45% în loc de 30%.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Analiza riscului de credit

Tabelele urmatoare prezinta informatii privind riscul de credit asociat activelor financiare evaluate la costul amortizat si la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, aferente exercitiilor financiare incheiate la 31.12.2023 si 31.12.2022. 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.

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

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

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

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Garantii detinute si alte tehnici de diminuare ale riscului de credit – valori de piata	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite performante		
Ipoteci	3.536.369	3.408.427
Garantie primita MFP IMM INVEST	557.218	640.749
Scrisori de garantie bancara	773.368	625.509
Ipoteci mobiliare pe marfuri, stocuri, etc.	417.093	258.904
Ipoteca mobiliara pe utilaje	231.281	235.306
Garantii primite de la institutiile administratiei publice centrale ale statului roman credite - grad risc 0% - prima casa	100.805	121.288
Garantii intrinseci leasing	71.819	81.209
Ipoteca mobiliara pe mijloace de transport	81.669	59.961
GARANTIE EXIMBANK	32.444	37.431
Ipoteca mobiliara- depozite colaterale	19.814	16.203
Garantie financiara primita FGCR IMM Invest	44.176	3.713
Garantie Stat	1.202	2.108
GARANTIE FNGCIMM OPRIMM CGP_119683	3.322	1.379
Alte garantii personale exprese, irevocabile si neconditionate emise de FGC din Romania	472	640
Alte garantii personale exprese, irevocabile si neconditionate emise de FNGCIMM S.A.	466	527
Garantie FEI InnovFin	22	424
Total	5.871.540	5.493.777

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite neperformante		
Ipoteci	270.745	281.867
Garantie primita MFP IMM INVEST	20.714	20.828
Ipoteci mobiliare pe marfuri, stocuri, etc.	478	19.600
Ipoteca mobiliara pe utilaje	10.578	17.780
Garantii primite de la institutiile administratiei publice centrale ale statului roman credite - grad risc 0% - prima casa	3.532	3.697
Ipoteca mobiliara pe mijloace de transport	1.286	2.386
Garantie Stat	152	237
Scrisori de garantie bancara	-	148
Garantii intrinseci leasing	-	127
Ipoteca mobiliara- depozite colaterale	113	110
Total	307.598	346.780

Credite garantate cu ipoteci

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

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

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

	Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Corporate (persoane juridice)	Sub 50%	2.492.392	2.678.722
	51% -70%	199.499	207.052
	71% - 90%	84.732	52.743
	91% - 100%	23.136	32.289
	>100%	367.714	526.303
	Total	3.167.473	3.497.109
	Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Retail (persoane fizice)	Sub 50%	258.066	260.322
	51% -70%	213.450	231.862
	71% - 90%	105.837	112.218
	91% - 100%	5.273	10.904
	>100%	20.178	36.844
	Total	602.804	652.160

2023

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Corporate									
1. 50%	2.156.237	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%
Total	2.610.528	457.562	99.383	13.663	69.079	67.894	0,52%	15,10%	68,32%

2023

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Retail									
1. 50%	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%
Total	472.608	85.951	44.245	1.822	6.673	41.085	0,39%	7,76%	92,86%

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

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

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

In prezentarea de mai sus, aferenta categoriei Retail, a fost exclus produsul "Prima casa", deoarece pentru acest tip de produs, valoarea ipotecii imobilului este de 50% in favoarea Bancii si 50% in favoarea statului prin intermediul FNGCMM. La 31 decembrie 2023, expunerile aferente produsului "Prima casa" totalizeaza 210.35 milioane lei (31 decembrie 2022: 251.01 milioane lei).

In segmentul de LTV 100% - 110%, Banca a identificat un numar de 36 credite cu o expunere de 54.12 milioane lei, iar pentru segmental LTV>110%, in portofoliul aferent datei de 31.12.2023 exista un numar de 179 credite cu o expunere de 333.77 milioane lei (31 decembrie 2022: 494.08 milioane lei).

Mentionam ca expunerea clientilor care beneficiaza de credite cu o expunere mai mica de 250.000 euro si garantate cu bunuri imobile (excluzand produsul Prima casa) totalizeaza 1.21 miliarde lei (31.12.2022: 1.32 miliarde lei), din care cu LTV>100% o expunere in valoare de 47.30 milioane lei (31 decembrie 2022: 79.82 milioane lei).

In cazul categoriei de clienti Corporate cu LTV > 100%, pentru suma de 367.71 milioane RON expunere (31.12.2022: 526.25 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 137.52 milioane lei (31 decembrie 2022: 220.70 milioane lei).

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

Active obtinute prin luarea in posesie a garantiilor

Situatia activelor preluate, in valoare neta:

	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active reposedate	24	19.090	13.492
Investitii imobiliare	22	-	8.089

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(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	31	31	31	31	31
	decembrie 2023	decembrie 2022	decembrie 2023	decembrie 2022	decembrie 2023	decembrie 2022
Agricultura	177.950	197.800	-	-	-	-
Alte activitati	48.237	9.265	-	-	-	-
Comert	711.941	697.695	-	-	-	-
Constructii	289.360	253.556	-	-	-	-
Industrie- Prelucrare si conservare	24.974	23.676	-	-	-	-
Industrie- Productie (gazelor,energie electrica etc)	173.863	269.504	-	-	-	-
Industrie-Extractie (petrol,pietris etc)	2.600	1.815	-	-	-	-
Industrie-Fabricarea (mobilei,incaltamintei,utilaje etc)	356.526	337.992	-	-	-	-
Alte activitati industriale	208.207	391.017	-	-	-	-
Servicii de transport	60.956	53.722	-	-	-	-
Servicii hoteliere	105.657	122.701	-	-	-	-
Servicii imobiliare(cumparare, inchiriere etc)	32.591	40.073	-	-	-	-
Servicii leasing	517.300	282.278	-	-	-	-
Servicii-Repararea masinilor,naveloretc	2.672	4.175	-	-	-	-
Alte servicii	378.725	632.306	-	-	-	-
Persoane fizice	754.250	870.155	-	-	-	-
Institutii bancare	-	-	717.856	1.035.001	-	-
Expuneri suverane	-	-	1.131.867	933.680	1.324.052	1.158.442
Expunere neta totala	3.845.809	4.187.730	1.849.723	1.968.681	1.324.052	1.158.442

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

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%
Industrie- Prelucrare si conservare	16.870	8.762	1.837	179	1.382	934	1.06%	15.77%	50.84%
Industrie- Productie (gazelor,energie electrica etc)	51.959	136.262	397	244	14.142	371	0.47%	10.38%	93.28%
Industrie-Extractie (petrol,pietris etc)	2.614	-	-	15	-	-	0.56%	0.00%	0.00%
Industrie-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%
Grand Total	3.337.602	566.752	152.741	16.016	77.198	118.072	0.48%	13.62%	77.30%

2022

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

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(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 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Titluri de stat si certificate de trezorerie:		
Categoria BBB- (Fitch) (Nota 19)	1.321.924	1.156.551

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 2023</u>		<u>31 decembrie 2022</u>	
	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>
Swap-uri valutare	791	-	3.872	13.092
Valoare notionala	400.057	397.968	247.370	317.851

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 scaderului platilor de dobanzi si modificarea termenilor angajamentelor de creditare. Atat creditele retail, cat si creditele corporate 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 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Valoare expunere bruta	137.792	250.641
Ajustari pentru depreciere	-49.919	-70.598
Valoare contabila neta	87.873	180.043

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 2023 Banca are de asemenea o limita pe piata monetara in valoare de 108.000.000 EUR (31 decembrie 2022: 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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
La 31 decembrie	118.62%	140.24%
Media perioadei	105.78%	141.70%
Maximul perioadei	118.62%	161.09%
Minimul perioadei	92.45%	118.10%

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 2023, sunt de 412.4% (2022: 276.2%) și respectiv 185.0% (2022: 151.3%)

Capacitatea de contrabalansarea (CBC)

In conformitate cu punctul 1 din ordinul BNR Nr 110/25.07.2022, Banca trebuie sa mentinata in permanenta un nivel al indicatorului "Capacitatea de contrabalansare" cumualtiva 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 2023, este de 412.4% in linie cu indicatorul LCR (2022: 360.2%)

Ca urmare a lichiditatii excesive detinute, Banca prin Departamentul Trezorerie & ALM, a decis la sfarsitul anului 2023 schimbarea strategiei de finantare in situatii neprevazute, si anume: linia de credit de rezerva angajanta (contingenta) cu Grupul Conducator (in valoare de 80.000.000 EUR) sa nu mai fie prelungita. Insa, in cazul in care indicatorii LCR si CBC scad semnificativ, pentru o perioada de 1 saptamana si anume <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 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Analiza pe maturitati reziduale a activelor si datoriilor financiare, in baza raportarilor interne de management

Pe baza istoricului de comportament al clientilor, Banca estimeaza ca o mare parte a depozitelor ce ajung la scadenta sa fie reinoite. In plus in vederea acoperirii necesarului de lichiditate in situatia unei crize, Banca nu mai dispune de o linie de credit de rezerva angajanta (31 decembrie 2022: 80.000.000 EUR) din partea Intesa Sanpaolo S.p.A. Milano. In cadrul Investitiilor financiare, Banca detine in principal titlurile de stat care sunt eligibile si pot fi folosite in scopuri de lichiditate oricand, indiferent de maturitate, de aceea sunt prezentate pe prima banda.

31 decembrie 2023	Valoare contabila	Intrari	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1 an	1-5 ani	> 5 ani
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 detinute in vederea vanzarii	17.368	17.368	-	-	17.368	0	-
Total active	7.225.075	8.214.441	3.394.463	237.733	1.912.810	1.699.424	970.011

31 decembrie 2023	Valoare contabila	Iesiri	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1 an	1-5 ani	> 5 ani
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
Total datorii	6.259.495	6.431.466	3.366.857	678.249	1.681.537	700.620	4.204

Pozitia neta	965.580	1.782.975	27.606	-440.516	231.273	998.804	965.807
---------------------	----------------	------------------	---------------	-----------------	----------------	----------------	----------------

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

31 decembrie 2022	Valoare contabila	Intrari	<1 luna	1-3 luni	3 luni – 1 an	1-5 ani	> 5 ani
Casa si disponibilitati la banca centrala	1.081.309	1.081.309	1.081.309	-	-	-	-
Creante la banci	1.035.001	1.035.001	1.035.001	-	-	-	-
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	3.872	3.872	2.638	1.234	-	-	-
Investitii financiare	1.159.201	1.159.201	1.158.442	-	-	759	-
Credite si avansuri acordate clientilor	4.187.730	5.185.515	172.199	314.900	1.621.642	2.025.840	1.050.934
Active destinate vanzarii	20.172	20.172	20.172				
Total active	7.487.285	8.485.070	3.469.761	316.134	1.621.642	2.026.599	1.050.934

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

Pozitia neta	883.894	1.618.828	-236.311	-487.036	78.654	1.423.607	839.913
---------------------	----------------	------------------	-----------------	-----------------	---------------	------------------	----------------

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Analiza pe maturitati reziduale a angajamentelor extrabilantiere

31 decembrie 2023	Valoare contabila	<1 luna	1-3 luni	3 luni – 1 an	1-5 ani	> 5ani
Angajamente, Scrisori de garantie (nota 33)	2.299.316	1.267.991	83.593	140.950	476.109	330.673
31 decembrie 2022	Valoare contabila	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1an	1-5 ani	> 5ani
Angajamente, Scrisori de garantie (nota 33)	2.057.817	1.284.159	76.155	208.335	238.205	250.963

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(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 2023	FX VaR eq EUR	Anul	VaR 2022	FX VaR eq EUR
2023	31 decembrie	4.840	2022	31 decembrie	2.178
2023	Medie zilnica	2.906	2022	Medie zilnica	2.212
2023	Maxim	5.690	2022	Maxim	17.743
2023	Minim	1.611	2022	Minim	455

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 monitorizate.

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 -4 mil. Eq. Eur avand doar semn negativ: utilizarea limitei fiind reprezentata de cea mai mare senzitivitate negativa dintre cele doua scenarii de crestere si de scadere a ratelor dobanzii.

Pentru data de referinta 31.12.2023 nivelul indicatorului NII -50 puncte procentuale de baza a ratelor dobanzii pe o perioada de timp de 12 luni a fost de -2.35 mil. eq. EUR.

Tabelul urmatoar 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 2022, 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>				
2023				
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
2022				
La 31 decembrie	19.668	-29.769	6.699	-14.897
Media perioadei	17.586	-23.302	7.223	-12.042
Maximul perioadei	24.106	-19.834	11.736	-10.386
Minimul perioadei	14.727	-29.769	5.089	-14.897

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(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 2022, cat si pentru anul 2023:

	+100 pct. baza	-100 pct. Baza	+50 pct. baza	-50 pct. baza
<i>Senzitivitatea veniturii net la dobanzile proiectate</i>				
2023				
Total	18.938	-23.351	8.992	-11.676
EUR	8.659	-9.713	4.383	-4.857
USD	-58	58	-29	29
RON	10.337	-13.696	4.638	-6.848
2022				
Total	19.668	-29.769	6.699	-14.897
EUR	6.899	-10.249	1.866	-5.137
USD	130	-130	65	-65
RON	12.639	-19.391	4.768	-9.695

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

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

31 decembrie 2023	Valoare contabila	Nepurtatoare de dobanda	<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5 ani
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
Total active	7.206.916	214.389	5.167.917	309.478	82.548	1.432.480	104
31 decembrie 2023	Valoare contabila		<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5 ani
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
Total datorii	6.259.495	26.715	3.957.808	1.354.657	869.940	46.318	4.056
Pozitia neta	947.421	187.674	1.210.109	-1.045.179	-787.392	1.386.162	-3.952

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

31 decembrie 2022	Valoare contabila	Nepurtatoare de dobanda	<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5 ani
Casa si disponibilitati la banca centrala	1.081.309	147.629	933.680	-	-	-	
Creante la banci	1.035.001	4.267	1.030.734	-	-	-	
Investitii financiare	1.159.201	2.65	-	203.653	682.918	269.980	
Credite si avansuri acordate clientilor	4.187.730	3.744	3.049.992	944.239	70.356	118.495	904
Total active	7.463.241	158.290	5.014.406	1.147.892	753.274	388.475	904

31 decembrie 2022	Valoare contabila		<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5 ani
Depozite de la banci	214.491	18.640	195.851	-	-	-	
Imprumuturi de la banci	667.889	-	667.889	-	-	-	
Depozite de la clienti	5.707.919	6.815	3.545.361	1.095.929	986.605	44.015	29.194
Total datorii	6.590.299	25.455	4.409.101	1.095.929	986.605	44.015	29.194
Pozitia neta	872.942	132.835	605.305	51.963	-233.331	344.460	-28.290

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(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 2023

	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Active							
Casa si disponibilitati la banca centrala	1.103.642	196.537	17.727	132	1	4	1.318.043
Creante la banci	54.402	590.790	64.425	466	1.957	5.815	717.856
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	791	-	-	-	-	-	791
Investitii financiare	1.025.495	299.712	-	-	-	-	1.325.208
Credite si avansuri acordate clientilor	2.017.838	1.824.589	789	2.593	-	-	3.845.809
Active destinate vanzarii	17.368	-	-	-	-	-	17.368
Total active	4.219.537	2.911.629	82.941	3.191	1.958	5.819	7.225.075
Instrumente financiare derivate							
Cumparare	349.648	-	50.409	-	-	-	400.057
Vanzare	-	-	-	-	-	-	-
	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Datorii							
Depozite de la banci	52.825	13.995	571	1.610	-	19	69.021
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	-	-	-	-	-	-	-
Imprumuturi de la banci	-	563.059	-	-	-	-	563.059
Depozite de la clienti	3.547.683	1.935.119	136.929	1.215	1.733	4.736	5.627.416
Total datorii	3.600.508	2.512.174	137.500	2.825	1.733	4.755	6.259.495
Instrumente financiare derivate							
Cumparare	-	-	-	-	-	-	-
Vanzare	-	397.968	-	-	-	-	397.968
Pozitie valutara neta	968.676	1.488	-4.150	366	225	1.064	967.668

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

31 decembrie 2022

	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Active							
Casa si disponibilitati la banca centrala	912.338	151.664	15.113	185	1.921	88	1.081.309
Creante la banci	690.694	292.259	42.742	392	2.661	6.253	1.035.001
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	3.872	-	-	-	-	-	3.872
Investitii financiare	874.972	284.229	-	-	-	-	1.159.201
Credite si avansuri acordate clientilor	2.363.558	1.795.625	25.273	3.274	-	-	4.187.730
Active destinate vanzarii	20.172	-	-	-	-	-	20.172
Total active	4.865.606	2.523.777	83.128	3.851	4.582	6.341	7.487.285
Instrumente financiare derivate							
Cumparare	-	247.370	-	-	-	-	247.370
Vanzare	-	-	-	-	-	-	-
	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Datorii							
Depozite de la banci	152.867	58.756	181	1.509	559	619	214.491
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	13.092	-	-	-	-	-	13.092
Imprumuturi de la banci	102.840	565.049	-	-	-	-	667.889
Depozite atrase de la clienti	3.720.657	1.824.805	152.175	1.467	4.034	4.781	5.707.919
Total datorii	3.989.456	2.448.610	152.356	2.976	4.593	5.400	6.603.391
Instrumente financiare derivate							
Cumparare	-	-	-	-	-	-	-
Vanzare	-	247.370	70.481	-	-	-	317.851
Pozitie valutara neta	876.150	75.167	-139.709	875	-11	941	813.413

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(e) Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte, rezultat al inadecvarii sau al disfunctionalitatii la nivel de procese, resurse umane si sisteme interne, sau evenimentelor externe. Riscul operational include de asemenea riscul juridic, riscul de conformitate, riscul tehnologiei informatiei, 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 revizuirii 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:

- numarul evenimentelor anualizate /numar angajati 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
- cerinte de capital risc operational/fonduri proprii;
- valoarea provizioanelor constituite in an (anualizat) pentru litigii;
- reclamatii de la clienti / autoritati;
- 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;
- ICT Risk: (i) evenimente de acces neautorizat; (ii) numar lunar de incidente; (iii) pierderi lunare din cauza incidentelor.

In anul 2023 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 2023 s-au situat in intervalul de risc Mediu-Ridicat, manifestand o usoara crestere in primele 3 trimestre pentru ca apoi sa descreasca in cel de-al patrulea trimestru al anului 2023.

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.

(g) Riscul climatic (ESG)

Evaluarea riscurilor ESG au fost introduse în procesele de creditare ale Bancii începând cu Decembrie 2022.

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. 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.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

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 2023 nu au existat evolutii semnificative in sensul ca:

- Banca nu are expunere in categoria „Rosu”
- Banca are 4 clienti in categoria "Portocaliu" 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 2023 și 31 decembrie 2022 cerințele de capital impuse de reglementările legale în vigoare. Adecvarea este măsurată în condiții normale, în conformitate cu obiectivul de evaluare al Băncii și în condiții de stres, pentru a se asigura că resursele financiare disponibile sunt suficiente pentru acoperirea tuturor riscurilor, inclusiv atunci cand condițiile economice sunt nefavorabile.

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

Pentru 2023, Banca a trebuit să mențină pe o bază individuală o rată totală de adecvare a capitalului de 16.93%, o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 15.50% 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 îndeplinește la 31 decembrie 2023 cerintele de minime privind pasivele eligibile pentru care a trebuit sa mentina la 31.12.2023 un nivel de 22.10% (25.79% al 31.12.2022).

De asemenea, Banca dispune de 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 fiecărei 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 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.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE (continuare)

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 cotatii 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 cotatiile 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 2023

Active evaluate la valoarea justa	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	791		791	
Investitii financiare	1.325.208	1.323.080		2.128
Datorii evaluate la valoarea justa	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	-			-

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE (continuare)
La 31 decembrie 2022

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

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 2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
Active financiare					
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
Total	1.935.775	-	4.440.154	6.375.929	5.881.708
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
Total	-	69.021	6.236.897	6.305.918	6.259.496

31 decembrie 2022

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

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023
(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.

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 31.12.2023, actiunile nu sunt cotate si valorile recente in ceea ce priveste preturile lor de tranzactionare nu sunt accesibile public. Conducerea nu intentioneaza sa vanda aceste actiuni in viitorul apropiat.

Credite si avansuri acordate clientilor:

Pentru credite si avansuri acordate clientilor (care nu se afla in categoria Indoelnic) valoarea justa a fost determinata prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare estimate folosind ratele dobanzilor de piata pentru 31.12.2023, publicate pe site-ul Bancii Nationale a Romaniei. In cazul imprumuturilor cu dobanda variabila pentru fiecare categorie de credit s-a avut in vedere actualizarea nivelului spread-ului inregistrat, calculat la nivelul fiecarei categorii de client si valuta.

Depozite si imprumuturi de la banci:

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

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

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

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

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Venituri din dobanzi aferente:		
Credite si avansuri nedepreciate acordate clientelei calculate utilizand metoda dobanzii effective (EIR)	299.930	268.762
Credite si avansuri depreciate acordate clientelei calculate utilizand metoda dobanzii effective (EIR)	8.447	7.983
Conturi curente si depozite la banci	68.634	25.135
Investitii financiare – Titluri de stat calculate utilizand metoda dobanzii effective (EIR)	49.712	29.030
Venituri din recuperari dobanzi credite	441	648
Total venituri din dobanzi	<u>427.164</u>	<u>331.559</u>
Cheltuieli cu dobanzile aferente:		
Depozite de la clienti	-185.709	-97.118
Depozite de la banci	-1.684	-6.803
Imprumuturi de la banci	-34.682	-17.697
Leasing operational	-336	-378
Total cheltuieli cu dobanzile	<u>-222.411</u>	<u>-121.996</u>
Venituri nete din dobanzi	<u>204.753</u>	<u>209.563</u>

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Venituri din comisioane		
Venit din comisioane aferente tranzactiilor	22.719	23.761
Venit din comisioane aferente creditelor (i)	9.114	7.793
Alte venituri din comisioane	74	90
Total venituri din comisioane	<u>31.907</u>	<u>31.644</u>
Cheltuieli cu comisioanele		
Cheltuieli cu comisioane aferente tranzactiilor (i)	-3.396	-2.910
Comisioane platite la Fonduri de Garantare a Creditelor	-669	-766
Comisioane pentru achizitia de numerar	-145	-233
Tranzactii cu banci	-1.213	-477
Total cheltuieli cu comisioanele	<u>-5.423</u>	<u>-4.386</u>
Venituri nete din comisioane	<u>26.484</u>	<u>27.258</u>

(i) In anul 2023 aceasta pozitie include 7.07 milioane RON comisioane aferente angajamentelor de creditare si contractelor de garantie financiara (in anul 2022: 5.87 milioane RON)

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: 25.685 mii RON (2023) si 24.993 mii (RON (2022));
- 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 6.222 mii RON (2023) si 6.651 mii RON (2022).

9. VENIT NET DIN TRANZACTII VALUTARE

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Reevaluarea pozitiei de schimb	5.455	-2.042
Operatii de schimb SPOT	9.716	10.976
Castig/ pierdere din instrumente derivate	3.806	-22.845
Altele	-2.520	-26
	<u>16.457</u>	<u>-13.937</u>

10. ALTE VENITURI

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Venituri din recuperare	8	18
Venituri din dividend	1.150	949
Venituri din intermediere asigurari	745	496
Venituri din chirii	317	297
Pierdere din derecunoasterea imobilizarilor corporale	-3.746	-6
Alte venituri	7.076	175
	<u>5.550</u>	<u>1.929</u>

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

11. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salarii	94.716	83.180
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	4.332	3.407
Alte cheltuieli cu personalul (i)	3.864	3.146
	<u><u>102.912</u></u>	<u><u>89.733</u></u>

- (i) Alte cheltuieli cu personalul includ in principal in 2023 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 2023 avea un numare de 87.886 actiuni (la 31 decembrie 2022: 73.781 actiuni) detinute la Intesa Sanpaolo SPA. Pana la atribuirea definitiva a actiunilor catre manageri sai, Banca va fi proprietarul acestor actiuni. Actiunile valoreaza la 31 decembrie 2023 1.156 mii RON (31 decembrie 2022: 759 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>2023</u>	<u>2022</u>
Cheltuieli administrative	24.922	23.473
Cheltuieli cu taxele si impozitele locale	2.255	2.229
Cheltuieli cu servicii IT	25.719	20.215
Cheltuieli de publicitate si marketing	1.720	1.017
Cheltuieli cu Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar (i)	1.103	2.183
Cheltuieli la Fondul de Restructurare si Rezolutie Bancara (ii)	6.840	7.911
Cheltuieli cu servicii profesionale	5.357	3.836
Castig/Pierdere din derecunoasterea imobilizarilor corporale	1.840	40
Altele	3.550	2.233
	<u><u>73.306</u></u>	<u><u>63.137</u></u>

- (i) In conformitate cu reglementarile locale (Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare) depozitele persoanelor fizice si a anumitor entitati, inclusiv intreprinderile mici si mijlocii precum si ale companiilor mari, sunt garantate pana la 100.000 EUR, de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare ("Fondul"). Fiecare institutie de credit participante la schema de garantare a depozitelor plateste acesteia contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat fiecarei institutii de credit din schema. Gradul de risc este determinat pe baza indicatorilor financiari si prudentiali raportati la Banca Nationala a Romaniei. In acest scop, Fondul de Garantare a depozitelor bancare utilizeaza modelele de calcul aprobate de Banca Nationala a Romaniei, cu luarea in considerare a Ghidurilor emise de Autoritatea Bancara Europeana.
- (ii) Banca Nationala a Romaniei in calitate de autoritate locala de rezolutie stabileste nivelul contributiilor anuale ale institutiilor de credit la Fondul de Rezolutie Bancara, cu respectarea prevederilor Regulamentului delegat UE 2015/63 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste contributiile ex-ante la mecanismele de finantare a rezolutiei. Atat contributia la Fondul de Garantare cat si taxa anuala la Fondul de Rezolutie indeplinesc criteriile de recunoastere a taxelor si sunt contabilizate conform cerintelor IFRIC 21 - impozite.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

12. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE (continuare)

Cheltuielile administrative sunt detaliate mai jos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cheltuieli cu chiriile	459	345
Cheltuieli cu intretinerea si reparatiile	3.144	2.801
Cheltuieli cu consumabilele	583	595
Cheltuieli cu electricitatea, caldura si altele	3.561	3.256
Cheltuieli IT si comunicatii	1.340	1.500
Cheltuieli posta, telefon si altele	846	788
Cheltuieli de deplasare	892	605
Cheltuieli servicii paza	711	602
Cheltuieli cu formarea personalului	188	143
Cheltuieli servicii asigurari	393	67
Cheltuieli servicii curatenie	1.340	1.273
Cheltuieli servicii pentru carduri	6.664	6.709
Cheltuieli de protocol	473	343
Cheltuieli servicii juridice	652	707
Cheltuieli cu formulare, papetarie si alte materiale imprimate	46	57
Cheltuieli de transport	810	733
Altele	2.820	2.949
	<u>24.922</u>	<u>23.473</u>

Onorariile de audit privind situatiile financiare statutare ale Bancii la 2023 sunt in suma de 86.550 EUR (suma nu include TVA) iar pentru situatiile financiare statutare ale Bancii la 2022 sunt in suma de 78.000 EUR (suma nu include TVA). Total onorarii de audit pentru serviciile aferente anului financiar 2023 sunt in suma de 223.700 EUR iar cele aferente anului financiar 2022 sunt in suma de 210.150 EUR. Atat in cursul anului 2023, cat si in cursul anului 2022, nu au fost furnizate servicii non-audit nepermise.

13. IMPOZITUL PE PROFIT

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Cheltuiala cu impozitul curent		-8.483		-1.386
Cheltuiala cu impozitul amanat		-		-1.268
Cheltuiala din impozitul pe profit		<u>-8.483</u>		<u>-2.654</u>
Reconcilierea cotei de impozitare efective:				
Profit inainte de impozitare		<u>49.619</u>		<u>33.484</u>
Impozitul teoretic la cota statutara aplicabila	16%	-7.939	16%	-5.357
Impactul fiscal al deducerilor fiscale		2.339		770
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile		5.305		7.486
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile		-7.962		-6.821
Impactul fiscal al elementelor similare veniturilor		-226		-
Impactul pierderii fiscale utilizate		-		1.268
Cheltuiala din impozitul pe profit		<u>-8.483</u>		<u>-2.654</u>

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

14. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR FINANCIARE

RON	Nota	Obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	La valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de datorie	La valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de capital	La cost amortizat	TOTAL
31 decembrie 2023							
ACTIVE							
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	24	-	-	-	-	2.362	2.362
Total ACTIVE		1.947		1.321.924	2.128	5.884.070	7.210.069
DATORII							
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului		-	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	26	-	-	-	-	69.021	69.021
Imprumuturi de la banci	28	-	-	-	-	563.059	563.059
Depozite de la clienti	27	-	-	-	-	5.627.416	5.627.416
Alte datorii financiare	30	-	-	-	-	61.650	61.650
TOTAL DATORII		-	-	-	-	6.321.146	6.321.146

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023

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

14. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR FINANCIARE (continuare)

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

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023, nivelurile fiind identice cu cele din 2022. Banca poate utiliza rezerva minima obligatorie in activitatea operationala zilnica, cu conditia respectarii nivelurilor prevazute pentru soldurile medii lunare. In 2023, dobanda a variat intre 0,69% si 0,82% (2022: intre 0,13% si 0,69%) pentru rezervele pastrate in RON iar dobanda pentru rezervele pastrate in EUR a variat intre 0.02% si 0.10%, in timp ce in anul 2022 a variat intre 0% si 0.01%

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

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Numerar	186.176	147.629
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	1.131.867	933.680
	<u>1.318.043</u>	<u>1.081.309</u>

16. CREANTE LA BANCII

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Conturi curente	32.715	76.997
Depozite overnight si depozite la termen	585.044	958.239
Imprumuturi la termen acordate bancilor	100.124	-
Ajustari pentru depreciere	-27	-235
Total plasamente la banci	<u>717.856</u>	<u>1.035.001</u>

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 2023 ajustari pentru depreciere in valoare de 27 mii RON (31 decembrie 2022: 235 mii RON).

La 31 decembrie 2023, Banca are in sold un imprumut acordat unei institutii de credit in suma de 100.124 mii RON (la 31 decembrie 2022: 0).

17. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

	<u>31 decembrie 2023</u>		<u>31 decembrie 2022</u>	
	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>
Swap-uri valutare	791	-	3.872	13.092
Valoare notionala	400.057	397.968	247.370	317.851

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

	Valoare Bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	Valoare neta	Valoare Bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
Credite Retail						
Credite de consum	143.511	-19.939	123.573	178.741	-14.133	164.608
Credite pentru investitii imobiliare	668.933	-39.069	629.863	723.522	-18.742	704.780
Credite de trezorerie	774	-20	754	671	-16	655
Alte sume datorate	233	-171	61	234	-123	111
Total credite Retail	813.451	-59.199	754.251	903.168	-33.014	870.154
Credite Corporate						
Credite acordate institutiilor financiare	630.816	-14.268	616.549	583.603	-13.887	569.716
Credite pentru echipamente	184.508	-19.206	165.301	238.979	-19.699	219.280
Credite pentru investitii imobiliare	154.152	-7.595	146.557	206.789	-9.844	196.945
Credite de trezorerie	1.706.224	-79.656	1.626.568	1.901.876	-93.008	1.808.868
Alte credite acordate clientelei	491.772	-29.909	461.863	481.202	-41.796	439.406
Contracte de leasing financiar	65.526	-730	64.796	81.015	-817	80.198
Alte sume datorate	10.592	-665	9.925	3.721	-556	3.165
Total credite Corporate	3.243.590	-152.029	3.091.559	3.497.184	-179.607	3.317.576
Total	4.057.041	-211.228	3.845.809	4.400.352	-212.621	4.187.730

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

	2023	2022
Investitia bruta in leasing financiar:		
Mai mica de un an	30.713	25.016
Intre un an si cinci ani	37.825	58.018
Mai mare de 5 ani	-	275
Venituri financiare nerealizate	-3012	-2.294
Investitia bruta in leasing inainte de provizionare	65.526	81.015
<i>Mai putin: Pierderi de credit asteptate din creante din leasing</i>	-730	-817
Investitia neta in leasing	64.796	80.198

Investiția netă în leasing poate fi analizată după cum urmează:

	2023	2022
Mai mica de un an	29.331	24.500
Intre un an si cinci ani	35.465	55.434
Mai mare de 5 ani	-	264
Investiția netă în leasing	64.796	80.198

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(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:

	Stadiul 1 Provizion	Stadiul 2 Provizion	Stadiul 3 Provizion	POCI Provizion	Total Provizion
Ianuarie 2023	32.638	34.490	140.215	5.278	212.621
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
Decembrie 2023	16.022	77.197	112.173	5.900	211.291

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	32.637	34.490	140.216	5.278	212.621
Transferuri intre stagii (net)	-778	26.232	-25.454		-
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
Sold la 31 decembrie 2023	16.022	77.196	112.173	5.900	211.291

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

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

18. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

Miscare in contul de profit si pierdere

	2023	2022
Cheltuiala (Venit) neta in timpul anului	16.864	43.852
Venituri din recuperari creante derecunoscute	-3.286	-10.266
Pierderi nete din depreciere aferente investitiilor financiare	219	-11
Total	13.797	33.575

In cursul anului 2023 portofoliul de credite brute a scazut cu 343.296 mii RON in comparatie cu 31 Decembrie 2022.

La 31 Decembrie 2023 portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau disponibile dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 3.337.556 mii RON cu 453.272 mii RON mai putin fata de 31 Decembrie 2022;
- Stadiul 2: 566.684 mii RON cu 203.177 mii RON crestere fata de 31 Decembrie 2022;
- Stadiul 3: 146.752 mii RON cu 91.246 mii RON scadere fata de 31 Decembrie 2022;
- POCI: 6.058 mii RON cu 1.954 mii RON scadere fata de 31 Decembrie 2022.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

19. INVESTITII FINANCIARE

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

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Titluri de valoare (i)	1.321.924	1.156.551
Investitii in instrumente de capital(ii)	2.128	1.891
Total	<u>1.324.052</u>	<u>1.158.442</u>

(i) Titlurile de stat cuprind efecte publice, obligatiuni in RON si EUR emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania, avand un rating BBB- acordat de Standard&Poors. Toate titlurile de valoare sunt libere de sarcini la data de 31 decembrie 2023. Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt clasificate in stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent la 31.12.2023 este in valoare de 1.502 mii RON (31 decembrie 2022: 1.283 mii RON).

(ii) Investitii in instrumente de capital

Actiuni	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Transfond	2.043	1.814
Biroul de Credit	85	76
	<u>2.128</u>	<u>1.891</u>

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

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Actiuni Intesa Sanpaolo SPA (iii)	1.156	759
Total	<u>1.156</u>	<u>759</u>

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

In anul 2015, Banca a achizitionat un numar de 110.000 actiuni, pentru un plan de bonusare. In prezent, aceste actiuni nu au fost inca atribuite personalului in totalitate, ramanand in sold un numar de 87.886 (la 31 Decembrie 2022 73.781) cu o valoare de 1.156 mii RON (la 31 Decembrie 2022: 759 mii RON).

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

20. IMOBILIZARI CORPORALE SI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE

Cost:	Teren si cladiri	Calculatoare si echipamente	Alte imobilizari	Dreptul de utilizare	Total
La 1 ianuarie 2022					
	86.672	21.250	22.233	38.590	168.745
Intrari	1.116	1.325	886	6.577	9.904
Modificari din reevaluare	1.085				1.085
Iesiri	-1.506	-325	-2.287	-1.873	-5.991
La 31 decembrie 2022	87.367	22.250	20.832	43.294	173.743
La 1 ianuarie 2023					
	87.367	22.250	20.832	43.294	173.743
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
La 31 decembrie 2023	91.340	21.538	20.660	53.352	186.890

Ultima reevaluare a clădirilor si terenurilor a fost efectuată în anul 2023 de către experți evaluatori, membrii ANEVAR (Asociația Națională a Evaluatorilor din România). Estimarea valorii de piață s-a realizat cu respectarea principiilor și tehnicilor de evaluare cuprinse în Standardele Internaționale de Evaluare.

Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de RINA PRIME VALUE SERVICES SRL la 31 decembrie 2023. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind abordarea prin venituri.

In luna decembrie 2023, Banca a inregistrat in rezervele din reevaluare o suma de 9.776 RON, in timp ce reevaluarea inregistrata in anul 2022 a fost de 1.113 RON, o crestere a valorii mijlocului fix in ambele cazuri.

Amortizare si depreciere:	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Alte imobilizari	Drept de utilizare	Total
La 1 ianuarie 2022	8.558	18.913	16.547	12.770	56.788
Iesiri	-1.495	-325	-2.280		-4.100
Reglare contracte				1.873	1.873
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	4.294	1.464	751	7.832	14.341
La 31 decembrie 2022	11.357	20.052	15.018	22.475	68.902
La 1 ianuarie 2023	11.357	20.052	15.018	22.475	68.902
Iesiri	-12.049	-1.231	-656	-2.832	-16.768
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	4.638	1.879	543	8.511	15.571
La 31 decembrie 2023	3.946	20.700	14.905	28.154	67.705
Valoare contabila neta:					
La 31 decembrie 2022	76.010	2.198	5.814	20.819	104.841
La 31 decembrie 2023	87.393	837	5.754	25.200	119.184

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(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 34.231 RON la data de 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 34.040 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 2023, dreptul de utilizare al activelor pe clase de element suport sunt prezentate mai jos:

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

	Cladiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabila bruta la 1 ianuarie 2022	23.784	2.037	25.821
Intrari	4.552	150	4.702
Iesiri	-1.745	-128	-1.873
Cheltuiala cu amortizarea	-6.762	-1.069	-7.831
Valoare contabila bruta la 31 decembrie 2022	19.829	990	20.819

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

	2023	2022
La 1 ianuarie	22.389	27.376
Intrari	12.892	3.848
Acumularea dobânzii	317	378
Plati	-8.852	-7.893
Diferente curs valutar	82	-1.320
La 31 decembrie	26.828	22.389

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

21. IMOBILIZARI NECORPORALE

	Programe de calculator	Alte imobilizari necorporale	TOTAL
Cost:			
La 1 ianuarie 2022	114.158	3	114.161
Intrari	11.763	-	11.763
Iesiri	-7.249	-	-7.249
La 31 decembrie 2022	118.672	3	118.675
La 1 ianuarie 2023	118.672	3	118.675
Intrari	17.592	-	17.592
Iesiri	-2.607	-	-2.607
La 31 decembrie 2023	133.657	3	133.660
Amortizare:			
La 1 ianuarie 2022	84.736	3	84.739
Iesiri	-7.220	-	-7.220
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	4.966	-	4.966
La 31 decembrie 2022	82.482	3	82.485
La 1 ianuarie 2023	82.482	3	82.485
Iesiri	-767	-	-767
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	8.921	-	8.921
La 31 decembrie 2023	90.636	3	90.639
Valoare contabila neta:			
La 31 decembrie 2022	36.190	-	36.190
La 31 decembrie 2023	43.021	-	43.021

In cadrul imobilizarilor necorporale sunt incluse licentele pentru programele informatice utilizate de catre Banca. Programele informatice in curs de implementare sunt in valoare de 25.567 mii RON la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 18.301 mii RON).

22. INVESTITII IMOBILIARE

La 1 ianuarie 2022	8.866
Reduceri din reevaluare	99
Cresteri din reevaluare	-876
La 31 decembrie 2022	8.089
La 1 ianuarie 2023	8.089
Transfer in categoria disponibile pentru vanzare	-8.089
La 31 decembrie 2023	-

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

22. INVESTITII IMOBILIARE (continuare)

Investitiile imobiliare provin din preluarea de catre Banca a unor cladiri in contul unor creante neperformante si detinute in scopul unor beneficii viitoare sau inchirierii acestora catre terti. Investitiile imobiliare ale bancii au fost evaluate in cursul anului 2022 de catre evaluatori externi, independenti, autorizati de catre Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania ("ANEVAR").

In cursul anului 2023 Banca a reclasificat cele doua imobile detinute ca investitii in categoria active destinate vanzarii, intrucat are in intentie vanzarea lor.

Ierarhia valorii juste

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

Tehnici de evaluare

Valoarea justă a fost determinată pe baza metodei capitalizării veniturilor nete, în care chiriile de piață ale tuturor spațiilor închiriate sunt evaluate în raport cu chiriile realizate, precum și în raport cu alte chirii pentru proprietăți similare din vecinătate. Rata de capitalizare folosită se calculează în funcție de ratele de randament observate de evaluator pentru proprietăți similare din localitate și ajustate pe baza cunoștințelor evaluatorului despre factorii specifici respectivelor proprietăți. În estimarea valorii juste a proprietăților, utilizarea cea mai mare și mai bună reprezintă utilizarea curentă. Investitiile imobiliare detinute sunt inchiriate generand un venit din chirie de 317 mii RON in cursul anului 2023 (in 2022: 297 mii RON).

23. IMPOZITUL AMANAT

Impozitul pe profit curent este calculat aplicand cota de 16% (2022: 16%) pe baza declaratiilor fiscale. La 31 Decembrie 2023, Banca a inregistrat o datorie privind impozitul curent in suma de 7.904 RON (31 Decembrie 2022 1.386 RON).

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:

2023	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut in contul de Profit si Pierdere	Recunoscut in rezultatul global al exercitiului	31 decembrie		
				Net	Activ	Pasiv
Credit fiscal pentru pierderi fiscale recunoscute	-	-	-	-	-	-
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 IFRS 16	-5.962	-	-1.862	-7.824	-	-7.824
Active reprezentand impozitul amanat	-1.690	-	-6.790	--8.480	-	-8.480

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

23. IMPOZITUL AMANAT (continuare)

2022	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut in contul de Profit si Pierdere	Recunoscut in rezultatul global al exercitiului	31 decembrie		
				Net	Activ	Pasiv
Credit fiscal pentru pierderi fiscale recunoscute	1.268	-1.268	-	-	-	-
Diferente temporare deductibile din variatii valoare de piata titluri de stat	2.603	-	1.936	4.539	4.539	-
Diferente temporare din variatii de valoare intrumeste de capitaluri proprii	-	-	-267	-267	-	-267
Diferente temporare impozabile din reevaluarea la piata a activelor clasificate conform IFRS 16	-5.750	-	-212	-5.962	-	-5.962
Active reprezentand impozitul amanat	-1.879	-1.268	1.457	-1.690	4.539	-6.229

La fiecare data de raportare, Banca analizeaza recuperabilitatea creantei cu impozitul amanat in baza proiectiei de profituri impozabile viitoare. Proiectiile de profit impozabil sunt intocmite in baza bugetului aprobat pentru anii viitori ajustat cu elementele deductibile sau neimpozabile. In anul 2023, Banca nu mai are recunoscuta creanta cu impozitul pe profit amanat. In anul 2023, Banca nu a mai avut in sold creante privind impozitul amanat aferente pierderilor fiscale (31 decembrie 2022: 1.27 milioane RON).

24. ALTE ACTIVE

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Creante cu bugetul statului	480	164
Depozite platite pentru chirie, electricitate	2.353	2.234
Cheltuieli platite in avans	4.699	3.766
Debitori diversi	9.352	10.709
Obiecte de inventar	150	107
Altele	2.584	3.199
Active reposedate	19.090	13.493
Comisioane linii de credit restante	866	891
Comisioane restante	4.764	4.710
Provizion debitori diversi	-452	-452
Provizioane pentru comisioane restante	-5.325	-3.862
Total	<u>38.561</u>	<u>34.959</u>
din care active financiare	2.362	2.889

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

24. ALTE ACTIVE (continuare)

La data de 31.12.2023 din suma de 9.352 mii RON (la 31 Decembrie 2022: 10.709 mii RON), reprezentand debitori diversi, cea mai mare parte o reprezinta creantele de recuperat de la bugetul statului, respectiv 6.692 mii RON (la 31 decembrie 2022: 10.023 mii RON).

25. ACTIVE DESTINATE VANZARII

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active destinate vanzarii	17.368	20.172
TOTAL	17.368	20.172

26. DEPOZITE DE LA BANCI

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Depozite la vedere si conturi curente	31.162	94.171
Depozite la termen	11.693	101.680
Depozite colaterale	99	-
Elemente in curs de incasare	26.067	18.640
Total	69.021	214.491

27. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi curente	2.218.537	2.348.664
Depozite la vedere	352.852	525.661
Depozite la termen	3.023.949	2.776.712
Depozite colaterale	32.078	56.882
Total	5.627.416	5.707.919

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Persoane fizice	2.005.642	1.583.518
Persoane juridice	3.621.774	4.124.401
Total	5.627.416	5.707.919

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

28. IMPRUMUTURI DE LA BANCII

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Intesa Sanpaolo Luxembourg (parte afiliata)	351.177	348.312
Banca Europeana de Investitii	12.497	121.444
Intesa Sanpaolo SPA	199.385	198.133
Total	563.059	667.889

Dobanda medie ponderata calculata pentru aceste imprumuturi este 6.22% p.a. (2022: 4.85 % p.a.).

In anul 2023, Banca a rambursat imprumutul de la Banca Europeana de Investitii cu scadenta in anul 2027, in suma de 122.232.500 RON.

Societate	Data acordare	Data rambursare	Moneda imprumutului	Valoare initiala in moneda originala	Sold equiv RON 31.12.2023	Sold equiv RON 31.12.2022
Intesa Sanpaolo SPA	17.12.2021	18.12.2028	EUR	40.000	199.385	198.133
Intesa Sanpaolo Bank Luxemburg	17.10.2008	17.10.2026	EUR	30.000	151.420	149.013
Intesa Sanpaolo Bank Luxemburg	09.09.2022	09.09.2027	EUR	40.000	199.758	199.299
Banca Europeana de Investitii	30.04.2013	30.04.2025	EUR	1.250	6.274	9.321
Banca Europeana de Investitii	23.12.2013	23.12.2025	EUR	1.250	6.223	9.284
Banca Europeana de Investitii	06.04.2021	26.08.2027	RON	122.232,5	-	102.840
TOTAL					563.059	667.889

In anul 2021, Banca a primit un imprumut (senior non preferred loan agrrement) 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 2023 si 31 decembrie 2022.

29. PROVIZIOANE

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Provizioane pentru litigii	4.989	6.751
Provizioane de credit asteptate aferente angajamentelor de creditare si contractelor de garantie financiara (Nota 33)	22.537	31.612
Provizioane pentru cheltuieli cu personalul	11.925	9.461
Total	39.451	47.824

Miscarea in provizioane in cursul anilor 2023 si 2022 este urmatoarea:

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

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

29. PROVIZIOANE(continuare)

Stocul de provizioane in suma de 22.537 mii RON la 31 decembrie 2023 (31.612 mii RON la 31 decembrie 2022) aferente scrisorilor de garantie emise si angajamentelor de finantare intra sub incidenta IFRS 9, iar restul sub influenta IAS 19.

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

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.

30. ALTE DATORII

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Impozite datorate bugetului de stat	3.406	2.473
Salarii de platit	7.697	7.268
Cheltuieli de platit	1.124	1.241
Comisioane pentru scrisori de garantie	4.448	3.399
Tranzactii valutare spot deschise-cont de ajustare valuta	1.883	1.897
Alte datorii	30.341	20.540
Alte datorii privind integrarea	5.014	5.014
Datorii din contracte de leasing	26.828	22.389
Total	80.741	64.221
Din care datorii financiare:	61.650	47.301

31. CAPITALURI SI REZERVE

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Capital social subscris	1.216.639	1.216.639
Prime de capital	251.629	251.629
Retratate in conformitate cu IAS 29	40.175	40.175
Total capital social si prime de capital	1.508.443	1.508.443

La 31 decembrie 2023 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.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

31. CAPITALURI SI REZERVE (continuare)

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

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

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

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

Rezervele la 31 decembrie 2023 includ urmatoarele rezerve nedistribuibile:

- rezerva legala de 28.452 mii RON la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 25.971 mii RON)
- rezerva generala pentru riscul de credit de 830 mii RON la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 830 mii RON)
- fonduri pentru riscuri bancare generale de 10.163 mii RON la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 10.163 mii RON)
- alte rezerve de 624 mii RON la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 624 mii RON).

Rezerve:

Rezervele legale statutare reprezinta alocari cumulate din rezultatul raportat in conformitate cu legislatia locala in vigoare. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Legislatia in vigoare 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 2023 rezerve din reevaluarea cladirilor in suma de 41.039 mii RON (31 decembrie 2022: 31.264 mii RON) precum si rezerve din marcarea pozitiva a instrumentelor de datorie in suma de 4.946 mii RON (31 decembrie 2022: 21.147 mii RON – marcarea negativa).

32. 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. Imprumuturile acordate altor banci, cu mai mult de 90 zile maturitate de la data acordarii in valoare de 100.118 mii RON (31 decembrie 2022: 0) sunt 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.

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar	186.176	147.629
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	770.852	549.963
Conturi curente	32.715	76.997
Depozite overnight si depozite la termen	585.044	948.047
Ajustari pentru depreciere	-22	-234
Total	1.574.765	1.722.402

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

33. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE

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

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

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Scrisori de garantie financiara emise pentru clientela nebanancara	1.052.339	1.002.582
Angajamente de finantare date	607.154	589.917
Scrisori de garantie emise pentru alte banci, contragarantate	639.823	465.318
Total	<u>2.299.316</u>	<u>2.057.817</u>

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 22.537 mii RON la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 31.612 mii RON).

Platile de leasing operational viitoare sunt prezentate mai jos:

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Nu mai tarziu de 1 an	9.298	6.991
Mai tarziu de 1 an, dar nu mai tarziu de 5 ani	18.508	15.398
Mai tarziu de 5 ani	-	-

Chiriile viitoare minime pe care banca le va incasa , conform leasing-urilor operationale irevocabile la 31 decembrie 2023 sunt urmatoarele:

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Nu mai tarziu de 1 an	189	339
Mai tarziu de 1 an, dar nu mai tarziu de 5 ani	716	954
Mai tarziu de 5 ani	254	478

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.

33.ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)

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 2023, 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 presedintială, în care Banca are calitatea de parata/ intimata sau reclamanta/ petenta.

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

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

În 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 Bancii să înceteze practicile inelatoare 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. 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 2023.

Investigațiile 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 potențialele 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,
 - investigațiile se află într-un stadiu incipient și nu a fost emis niciun raport de către Consiliul Concurenței,
- Banca concluzionează faptul că riscul este scăzut și izolat și, prin urmare, nu ar trebui recunoscut niciun provizion la 31 decembrie 2023.

La 31 decembrie 2023 provizionul pentru litigii, în care Banca are calitatea de parat, este în valoare de 4.989 mii RON (31 decembrie 2022: 6.751 mii RON). Banca consideră că acestea nu vor avea efecte materiale adverse în rezultatele și poziția financiară. Provizioanele pentru litigii sunt constituite, în principal, pentru litigiile ce au ca obiect acțiunile debitorilor persoane fizice, prin care se solicită anularea de clauze considerate abuzive, din contractele de credit.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

34. TRANZACTIILE CU PARTILE AFILIATE

Banca este membra a Grupului Intesa Sanpaolo. Societatea mama a Bancii este Intesa Sanpaolo SpA, o banca infiintata in Italia, care detine in mod direct 99,73% din actiunile ordinare.

Partile afiliate luate in considerare in scopul raportarii 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 Fil Impr Roma Centro, Intesa Sanpaolo SPA London, Intesa Sanpaolo Frankfurth Branch, Intesa Sanpaolo SPA New York, Intesa Sanpaolo Spa (Filiale Imprese Bergamo), Intesa Sanpaolo Spa (Filiale Imprese Busto Arsizio), Banca Comerciala Eximbank S.A., care sunt toate entitati controlate de Grupul Intesa Sanpaolo.

Partile sunt considerate a fi legate/afiliate daca una dintre parti are capacitatea de a controla cealalta parte sau de a o influenta semnificativ in luarea deciziilor financiare si operationale. In cursul desfasurarii normale a activitatii sunt desfasurate anumite tranzactii bancare cu partile legate. Printre acestea se numara creditele, depozitele si tranzactiile in valuta, achizitii de alte servicii. Volumul tranzactiilor cu partile legate, soldurile restante la sfarsitul anului si veniturile si cheltuielile pentru anul 2023 respectiv 2022 sunt urmatoarele:

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	2023			2022		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Conturi Nostro	5.944	1.407	-	16.691	2.096	-
Depozite plasate	148.715	1.560	-	177.202	1.608	-
Instrumente financiare derivate	791	-	-	3.872	-	-
Credite acordate	-	39.874	2.675	-	-	1.762
Alte active	46	1.176	-	46	-	-

Pasive	2023			2022		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Conturi Loro	24.041	5.003	-	11.239	1.842	-
Depozite atrase	1.710	1.301	6.889	121.958	5.420	6.157
Imprumuturi	199.385	351.178	-	198.133	348.312	-
Instrumente financiare derivate	-	-	-	13.092	-	-
Alte datorii	389	81	-	89	13	-

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

34. 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>2023</u>	<u>2022</u>
Personalul de conducere	7.261	6.572
Manageri cheie	8.607	6.987

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.

<i>Contul de profit si pierdere</i>	<u>2023</u>			<u>2022</u>		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Venituri din dobanzi	9.502	230	126	1.777	145	85
Cheltuieli cu dobanzile	9.411	21.619	249	4.602	7.906	102
Venituri din comisioane	739	210	2	595	133	2
Cheltuieli cu comisioanele	2.585	26	-	790	16	-
Castig/(Pierdere) din operatiuni cu instrumente derivate	2.473	-	-	-6.943	-	-
Alte venituri	86	1.969	-	53	1.523	-
Alte cheltuieli	2.745	8.452	-	2.388	6.804	-

Angajamente	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Societatea mama	Alte parti afiliate
Total angajamente acordate	231.935	53.148	247.500	44.411
Total angajamente primite	277.380	8.000	643.292	44.410
Valoare notionalului derivatelor la cumparare	400.057	-	247.370	-
Valoare notionalului derivatelor la vanzare	397.968	-	317.851	-

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 2023, Banca a inregistrat o ajustare de depreciere pentru scrisorile de garantie emise in suma de 10 mii RON (31 decembrie 2022: 17 mii RON).

35. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

Dl. Andrea De Michelis si-a incetat activitatea din functia de Prim Director General Adjunct in cadrul Intesa Sanpaolo Romania, incepand cu data de 01.01.2024.

Începând cu 1 ianuarie 2024 a fost introdus un impozit suplimentar pentru instituțiile de credit române și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine, sub forma unui impozit pe cifra de afaceri care se adaugă la impozitul pe profit existent. Impozit pe cifra de afaceri se calculează prin aplicarea unei cote de 2% asupra cifrei de afaceri în perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025, respectiv a unei cote de 1% începând cu 1 ianuarie 2026. Banca va analiza impactul acestei decizii pentru anul financiar 2024.

Guvernul a aprobat ordonanta de urgenta OUG 4/2024 la finele lunii ianuarie, care permite fermierilor si companiilor din industria alimentara sa ceara suspendarea rambursarii ratelor, dobanzilor si comisioanelor la banci, IFN-uri si firme de leasing, pentru o perioada de o luna, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2024. Termenul de 60 de zile in care se pot depune cererile expira la finele lunii martie, inasa un proiect legislativ din Senat vizeaza prelungirea lui cu inca doua luni, pentru a da mai mult timp agricultorilor sa solicite.

De prevederile OUG pot beneficia debitorii care au incheiat un contract pentru obtinerea unui credit utilizat pentru activitati din agricultura si industria alimentara, care nu a ajuns la maturitate si pentru care creditorul nu a declarat scadenta anticipata, anterior intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta. Maturitatea contractelor, respectiv perioada maxima de creditare prevazuta in reglementarile creditorilor, poate fi prelungita cu o perioada egala cu durata suspendarii obligatiei de plata. Dobanda datorata corespunzatoare sumelor scadente a caror plata este suspendata se capitalizeaza la soldul creditului existent la finele perioadei de suspendare. Capitalul astfel majorat se plateste esalonat pe durata ramasa pana la noua maturitate a creditelor. Comisioanele amanate la plata, in sold la finele perioadei de suspendare, se platesc pe graficul revizuit, dupa suspendare.

Pentru a beneficia de suspendare, fermierii trebuie sa demonstreze ca se afla in imposibilitatea de a onora obligatiile de plata aferente creditului ca urmare a interventiei uneia/mai multora dintre urmatoarele cauze:

- diminuarea drastica a veniturilor ca urmare a obtinerii unor productii agricole vegetale reduse,
- a evolutiei negative a preturilor produselor agricole vegetale pe piata in anul 2023,
- imposibilitatii valorificarii stocurilor de productie pe fondul situatiei din Ucraina, in special din cauza unor fluxuri comerciale de produse similare din Ucraina ca urmare a agresiunii Rusiei impotriva Ucrainei, efectuate la preturi mult mai reduse decat cele autohtone,
- rentabilitate economica redusa sau chiar productie pe pierderi, cauzate de cresterea preturilor la resursele materiale agricole in anii 2022 si 2023.

Banca a analizat implicatiile ordonantei si a concluzionat ca nu exista un impact semnificativ avand in vedere structura si proportia portofoliului vizat de decizie.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 28 Martie 2024 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
Director General Adjunct

Marius Slemco
Sef Departament Contabilitate