

SITUAȚII FINANCIARE
CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE



31 DECEMBRIE
2023



Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de
Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

EXIM BANCA ROMÂNEASCĂ S.A.

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
31 DECEMBRIE 2023

Întocmite în conformitate cu Standardele
Internaționale de Raportare Financiară
adoptate de Uniunea Europeană

CUPRINS

I.	CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE CONSOLIDAT și INDIVIDUAL	1
II.	SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	2
III.	SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A poziției FINANCIARE.....	3
IV.	SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	4
V.	SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE	8
VI.	NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE	9
01.	<i>Informații generale</i>	9
02.	<i>Principii, politici și metode contabile</i>	9
03.	<i>Venituri din dobânzi</i>	41
04.	<i>Cheltuieli cu dobânzile</i>	41
05.	<i>Câștig/(pierdere) din depreciere active financiare, angajamente și garanții acordate</i>	42
06.	<i>Câștig/(pierdere) din tranzacționare și din instrumente derivate</i>	43
07.	<i>Rezultat net aferent derecunoașterii investițiilor în instrumente financiare FVOCI</i>	43
08.	<i>Venituri din comisioane, net</i>	44
09.	<i>Venituri din asigurări, net</i>	44
10.	<i>Alte venituri</i>	45
11.	<i>Salarii și alte cheltuieli asimilate</i>	45
12.	<i>Alte cheltuieli de exploatare</i>	46
13.	<i>Impozitul pe profit</i>	46
14.	<i>Conturi deschise la Banca Națională a României</i>	48
15.	<i>Creanțe asupra instituțiilor de credit</i>	48
16.	<i>Instrumente financiare derivate</i>	49
17.	<i>Credite</i>	50
18.	<i>Investiții</i>	55
19.	<i>Imobilizări corporale și necorporale</i>	59
20.	<i>Investiții imobiliare</i>	63
21.	<i>Alte active</i>	63
22.	<i>Datorii privind băncile</i>	64
23.	<i>Depozite atrase de la MFP</i>	64
24.	<i>Remunerarea operațiunilor în mandat</i>	67
25.	<i>Datorii privind clientela</i>	68
26.	<i>Provizioane</i>	68
27.	<i>Alte datorii</i>	71
28.	<i>Alte datorii diverse</i>	71
29.	<i>Venituri în avans și cheltuieli angajate</i>	73
30.	<i>Capital social</i>	73
31.	<i>Dividende</i>	74
32.	<i>Rezultat reportat</i>	74
33.	<i>Rezerve</i>	75
34.	<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>	75
35.	<i>Datorii contingente, angajamente și aranjamente de leasing</i>	76
36.	<i>Managementul riscului</i>	77
37.	<i>Riscul de credit</i>	87
38.	<i>Riscul de lichiditate</i>	97
39.	<i>Riscul de piață</i>	104
40.	<i>Cerințe de capital</i>	115
41.	<i>Valoarea justă a instrumentelor financiare</i>	115
42.	<i>Tranzacții cu părți afiliate</i>	118
43.	<i>Evenimente ulterioare datei bilanțului</i>	122

Declarație privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale

În conformitate cu articolul 10, aliniatul 1 din Legea Contabilității nr.82/1991, răspunderea pentru organizarea și conducerea contabilității revine administratorului, ordonatorului de credite sau altei persoane care are obligația gestionării unității respective.

În calitate de Președinte Executiv al Exim Banca Românească S.A., conform articolelor 30 și 31 din Legea Contabilității nr. 82/1991, îmi asum răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la data de 31 decembrie 2023, la nivel consolidat pentru Grupul Exim Banca Românească S.A., respectiv la nivel individual pentru Exim Banca Românească S.A. și confirm că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2023 sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană la data de 31.12.2023 și implementate în baza Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare;
- b) Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2023 oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată;
- c) Grupul Exim Banca Românească S.A., respectiv Exim Banca Românească S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Grupul Exim Banca Românească S.A. cuprinde Exim Banca Românească S.A. și Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A..

Exim Banca Românească S.A. este societatea mamă a Grupului, cu sediul principal în strada Barbu Delavrancea nr. 6A, Sector 1, București, România și este înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J40/8799/1992.

Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. este filiala grupului, cu sediul în B-dul Aviatorilor, nr. 33, Parter, Sector 1, București, România și este înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J40/3151/2009.

**Președinte Executiv,
Traian Sorin Halalai**

Raportul Auditorului Independent



Deloitte Audit S.R.L.
Clădirea The Mark Tower,
Calea Griviței nr. 82-98,
Sector 1, 010735
București, România

Tel: +40 21 222 16 61
Fax: +40 21 222 16 60
www.deloitte.ro

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Consiliul de Administrație și Acționarii,
Exim Banca Românească S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate („situații financiare”) ale Exim Banca Românească S.A. („Banca”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în str. Barbu Delavrancea, nr. 6A, sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 361560, care cuprind situația consolidată și separată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2023 și situația consolidată și separată a rezultatului global, situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și notele la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:
 - Situațiile financiare individuale
 - Total capitaluri proprii: 1.634.215 mii RON
 - Profit net al exercițiului financiar: 58.221 mii RON
 - Situațiile financiare consolidate
 - Total capitaluri proprii: 1.636.707 mii RON
 - Profit net al exercițiului financiar: 45.849 mii RON
- În opinia noastră:
 - Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară separată a Băncii la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară separată și fluxurile sale de trezorerie separate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
 - Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și cu Ordinul 27/2010.

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Deloitte se referă la una sau mai multe dintre societățile Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), rețeaua sa globală de firme membre și entitățile afiliate acestora (colectiv, „organizația Deloitte”). DTTL (denumită și „Deloitte Global”) și fiecare dintre societățile sale membre și entitățile afiliate, sunt societăți independente și separate din punct de vedere legal, care nu se pot obliga ori angaja reciproc cu privire la terțe părți. DTTL și fiecare societate membră DTTL și entitate asociată își asumă răspunderea exclusiv în limita propriilor acțiuni și omisiuni, iar nu și pentru cele ale altor entități. DTTL nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectiva a creditelor și a avansurilor acordate clienților Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 3 lit. (j) la situațiile financiare. La 31 decembrie 2023 Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 551.652 mii RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 14.549.154 mii RON. Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus: • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • Interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • Ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • Identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului precum și a industriilor afectate de mediul economic actual. • eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; • evaluarea informațiilor prospective.	Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au inclus următoarele elemente: 1) Testarea controalelor cheie interne: Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierei, inclusiv: • Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; • Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale. 2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: • Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în: • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; • evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Recunoașterea veniturilor din dobânzi	
Facem referire la notele 3 și 8 din situațiile financiare. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 1.128.789 mii RON, provenind din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia. Veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii. Comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi; Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.	Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra: - datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților; - supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului; - controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor: - Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; - Pentru un eșantion de contracte de credit am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte. - Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului. - Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective. - Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte informații – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Directoratului referitor la situațiile financiare consolidate și separate („Raportul administratorilor”), care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.
7. Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.
- În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul administratorilor

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;



- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
12. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoile semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
 - Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

Deloitte

14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.
15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

16. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 8 mai 2023 să audităm situațiile financiare ale Exim Banca Românească S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 4 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31 decembrie 2020 până la 31 decembrie 2023.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup.
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Irina Dobre, Partener de audit

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor
financiarilor și firmelor de audit cu nr. AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor
financiarilor și firmelor de audit cu nr. FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
8 aprilie 2024

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

Auditor financiar: Dobre Irina Elena
Registrul Public Electronic: AF3344

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

Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA25

I. CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE CONSOLIDAT ȘI INDIVIDUAL

	Nota	31-Dec-23		31-Dec-22	
		Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri din dobânzi	3	1.539.460	1.537.739	1.013.755	1.012.216
Cheltuieli cu dobânzile	4	-1.134.058	-1.138.279	-745.787	-747.464
Venituri din dobânzi, net		405.402	399.460	267.968	264.752
Venituri din comisioane		127.203	127.048	114.831	115.302
Cheltuieli cu comisioanele		-24.213	-24.194	-23.982	-24.595
Venituri din comisioane, net	8	102.990	102.854	90.849	90.707
Venituri din prime brute subscrise, nete de reasigurare		40.237	-	38.510	-
<i>Venituri din prime brute subscrise</i>		74.814	-	62.215	-
<i>Prime brute subscrise cedate în reasigurare</i>		-34.577	-	-23.705	-
Variația rezervelor tehnice, net de reasigurare		-9.157	-	-18.308	-
Venituri din comisioane de reasigurare		6.547	-	4.953	-
Cheltuieli de achiziție și alte cheltuieli de subscriere		-6.560	-	-5.069	-
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare		-1.341	-	2.597	-
<i>Daune aferente contractelor de asigurare</i>		40.237	-	-1.140	-
<i>Daune cedate în reasigurare</i>		74.814	-	3.737	-
Rezultat net activități asigurare	9	29.726	-	22.683	-
Câștig/(pierdere) din diferența de curs valutar	6	35.891	35.896	54.804	54.836
Câștig/(pierdere) din tranzacționare și din instrumente derivate	6	84.161	84.161	123.840	123.840
Rezultat net aferent derecunoașterii investițiilor în instrumente financiare la valoarea justă prin rezultatul global	7	-	-	-	-
Câștig/(pierdere) din Investiții imobiliare	20	1.014	1.014	869	869
Alte venituri	10	9.635	10.047	8.876	9.950
Venit operațional		668.819	633.432	569.889	544.954
Salarii și alte cheltuieli asimilate	11	-220.627	-209.205	-225.391	-215.875
Cheltuieli cu amortizarea	19	-54.175	-53.119	-51.554	-50.670
Alte cheltuieli de exploatare	12	-130.674	-125.713	-129.918	-127.224
Cheltuieli operaționale		-405.476	-388.037	-406.863	-393.769
Rezultat net înainte de ajustări pentru pierderi așteptate		263.343	245.395	163.026	151.185
Câștig/(pierdere) din depreciere active financiare, angajamente și garanții acordate	5	-206.345	-178.728	-109.848	-105.964
Profit brut înainte de impozitare		56.998	66.667	53.178	45.221
(Cheltuiala) din impozit pe profit curent și amânat	13	-11.149	-8.446	-1.998	-1.998
Profit net, atribuibil:		45.849	58.221	51.180	43.223
<i>Intereselor care controlează</i>		45.640		51.066	-
<i>Intereselor care nu controlează</i>		209		114	-

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 4 aprilie 2024.

Traian Sorin Halalai
Președinte Executiv

Lidia Stan
Director Executiv DFC

II. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Profitul net al perioadei	45.849	58.221	51.180	43.223
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	94.497	94.497	-52.298	-52.298
Alte elemente ale rezultatului global reclassificabile în contul de profit și pierdere în perioadele viitoare	94.316	94.316	-66.562	-66.562
Câștiguri/(pierderi) nete din reevaluarea instrumentelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	112.236	112.236	-87.959	-87.959
Impozit amânat aferent instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	-17.920	-17.920	21.397	21.397
Alte elemente ale rezultatului global nereclassificabile în contul de profit și pierdere în perioadele viitoare	181	181	14.264	14.264
Câștiguri/(pierderi) nete din reevaluarea instrumentelor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	181	181	2.504	2.504
Surplus din reevaluare	-	-	10.045	10.045
Impozit amânat aferent surplus din reevaluare	-	-	4.988	4.988
Alte elemente	-	-	-3.273	-3.273
Total rezultat global pentru perioada	140.346	152.718	-1.118	-9.075
Profit net/(pierdere) atribuibil (a):	45.849	-	51.180	-
Intereselor care controlează	45.640	-	51.066	-
Intereselor care nu controlează	209	-	114	-
Rezultat global atribuibil:	140.346	-	-1.118	-
Intereselor care controlează	167.137	-	-924	-
Intereselor care nu controlează	-26.791	-	-194	-

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 4 aprilie 2024.

Traian Sorin Halalai
Președinte Executiv

Lidia Stan
Director Executiv DFC

III. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A poziției FINANCIARE

ACTIVE	Nota	31-Dec-23		31-Dec-22	
		Grup	Banca	Grup	Banca
Numerar		182.552	182.552	202.076	202.076
Conturi la Banca Națională a României	14	5.563.676	5.563.676	2.248.992	2.248.992
Creanțe asupra instituțiilor de credit	15	1.633.192	1.621.327	2.178.811	2.166.610
Instrumente financiare derivate	16	3.368	3.368	21.391	21.391
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	18	174.714	174.714	159.675	159.675
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	18	846.353	846.353	1.626.120	1.626.120
- investiții în instrumente de capital		5.800	5.800	5.123	5.123
- titluri de datorie		840.553	840.553	1.620.997	1.620.997
Titluri de datorie la cost amortizat	18	3.561.809	3.518.864	2.693.223	2.654.309
Credite, net	17	13.997.502	13.997.502	13.507.308	13.507.308
Investiții în filiale	18	-	61.046	-	34.047
Imobilizări corporale, net	19	226.388	224.456	128.909	126.444
Imobilizări necorporale, net	19	56.470	55.446	52.735	52.221
Investiții imobiliare	20	45.156	45.156	44.143	44.143
Alte active	21	211.801	138.994	144.380	77.343
Creanțe privind impozitul amânat	13	14.893	14.893	40.919	40.919
TOTAL ACTIVE		26.517.874	26.448.347	23.048.682	22.961.598
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII					
Instrumente financiare derivate	16	22.454	22.454	6.859	6.859
Depozite de la bănci	22	1.155.355	1.155.355	1.254.415	1.254.415
Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice	23	5.474.122	5.474.122	5.894.721	5.894.721
Depozite de la clientelă	25	17.644.632	17.716.616	14.001.280	14.062.771
Venituri înregistrate în avans și cheltuieli angajate	29	84.859	84.266	63.399	63.073
Provizioane	26	79.160	76.624	54.786	54.786
Alte datorii	27	420.585	284.695	276.862	143.476
Datorii privind impozitul amânat	13	-	-	-	-
TOTAL DATORII		24.881.167	24.814.132	21.552.322	21.480.101
Capital social	30	1.514.997	1.514.997	1.704.389	1.704.389
Acțiuni proprii	32	-	-	-50.478	-50.478
Rezultat reportat	32	335.826	342.879	362.168	348.235
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	32	-742.485	-742.485	-900.714	-900.714
Rezerve	33	499.336	490.699	446.668	446.437
Rezerva din reevaluare imobilizări corporale	33	41.222	41.222	41.222	41.222
Alte elemente ale rezultatului global	34	-13.097	-13.097	-107.594	-107.594
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor companiei mamă		1.635.799	1.634.215	1.495.661	1.481.497
Interese care nu controlează		908	-	699	-
Total capitaluri proprii		1.636.707	1.634.215	1.496.360	1.481.497
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII		26.517.874	26.448.347	23.048.682	22.961.598

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 4 aprilie 2024.

Traian Sorin Halalai
Președinte Executiv

Lidia Stan
Director Executiv DFC

IV. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

Grupul – 31 Decembrie 2023	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerva aferenta instrumentelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerve	Rezultat reportat, inflatare capital social IAS 29	Rezultat reportat	Acțiuni proprii	Total atribuibil deținătorilor de acțiuni în compania mamă	Interese care nu controlează	Total Capitaluri Proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	1.704.389	41.222	-107.594	446.668	-900.714	362.168	-50.478	1.495.661	699	1.496.360
Reevaluare active la valoare justă - alte elemente ale rezultatului global	-	-	94.497	-	-	-	-	94.497	-	94.497
Reevaluare clădiri/terenuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Câștiguri actuariale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	3.837	-	41.804	-	45.641	209	45,850
Rezultat global - subtotal			94.497	3.837		41.804		140.138	209	140.347
Reconstituire rezerve	-	-	-	48.831	-	-48.831	-	-	-	-
Răscumpărare acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende acordate acționarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificare interese minoritare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorare capital social										
Diminuare capital social-răscumpărări 2023	-189.392	-	-	-	158.229	-19.315	50.478	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	1.514.997	41.222	-13.097	499.336	-742.485	335.826	-	1.635.799	908	1.636.707

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 4 aprilie 2024.

Traian Sorin Halalai

Președinte Executiv

Lidia Stan

Director Executiv DFC

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

EXIM BANCA ROMÂNEASCA S.A.
SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii RON ("RON'000"), dacă nu se specifică altfel)
Grupul – 31 Decembrie 2022

	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerva aferentă instrumentelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerve	Rezultat reportat. inflatare capital social IAS 29	Rezultat reportat	Acțiuni proprii	Total atribuibil deținătorilor de acțiuni în compania mamă	Interese care nu controlează	Total Capitaluri Proprii
Sold la 1 ianuarie 2022	1.701.474	26.189	-39.957	356.185	-900.714	403.428	-	1.546.605	4.995	1.551.600
Reevaluare active la valoare justă - alte elemente ale rezultatului global	-	-	-64.058	-	-	-	-	-64.058	-	-64.058
Reevaluare clădiri/terenuri	-	15.033	-	-	-	-8.631	-	6.402	-	6.402
Câștiguri actuariale	-	-	-3.273	-	-	4.934	-	1.661	-	1.661
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-	30.618	-	-30.565	-	53	-	53
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	2.294	-	48.772	-	51.066	114	51.180
Rezultat global - subtotal	-	15.033	-67.331	32.912	-	14.510	-	-4.876	114	-4.762
Reconstituire rezerve	-	-	-	-57.571	-	57.571	-	-	-	-
Răscumpărare acțiuni	-	-	-	-	-	-	-50.478	-50.478	-	-50.478
Dividende acordate acționarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificare interese minoritare	-	-	-306	-	-	1.801	-	1.495	-1.495	-
Majorare capital social	2.915	-	-	-	-	-	-	2.915	-2.915	-
Sold la 31 decembrie 2022	1.704.389	41.222	-107.594	446.668	-900.714	362.168	-50.478	1.495.661	699	1.496.360

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 4 aprilie 2024.

Traian Sorin Halalai
Președinte Executiv

Lidia Stan
Director Executiv DFC

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

EXIM BANCA ROMÂNEASCA S.A.
SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii RON ("RON'000"), dacă nu se specifică altfel)

<i>Banca – 31 Decembrie 2023</i>	Capital social	Rezerva din reevaluare	Alte elemente ale rezultatului global	Rezerve	Rezultat reportat, IAS 29	Rezultatul reportat	Ațiuni proprii	Interese minoritare	Total Capitaluri Proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	1.704.389	41.222	-107.594	446.437	-900.714	348.235	-50.478	-	1.481.497
Reevaluare active la valoare justă - alte elemente ale rezultatului global	-	-	94.497	-	-	-	-	-	94.497
Reevaluare clădiri/terenuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Câștiguri actuariale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	3.333	-	54.888	-	-	3.333
Rezultat global - subtotal	-	-	94.497	3.333	-	54.888	-	-	152.718
Reconstituire rezerve	-	-	-	40.929	-	-40.929	-	-	-
Răscumpărare acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificare interese minoritare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorare capital social	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuare capital social-răscumpărări 2023	-189.392	-	-	-	158.229	-19.315	50.478	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	1.514.997	41.222	-13.097	490.699	-742.485	342.879	-	-	1.634.215

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 4 aprilie 2024.

Traian Sorin Halalai
Președinte Executiv

Lidia Stan
Director Executiv DFC

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

EXIM BANCA ROMÂNEASCA S.A.
SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate în mii RON ("RON'000"), dacă nu se specifică altfel)

<i>Banca – 31 Decembrie 2022</i>	Capital social	Rezerva din reevaluare	Alte elemente ale rezultatului global	Rezerve	Rezultat reportat, IAS 29	Rezultatul reportat	Ațiuni proprii	Interese minoritare	Total Capitaluri Proprii
Sold la 1 ianuarie 2022	1.701.474	26.189	-39.957	355.996	-900.714	397.338	-	4.410	1.544.736
Reevaluare active la valoare justă - alte elemente ale rezultatului global	-	-	-64.058	-	-	-	-	-	-64.058
Reevaluare clădiri/terenuri	-	15.033	-	-	-	-8.631	-	-	6.402
Câștiguri actuariale	-	-	-3.273	-	-	4.934	-	-	1.661
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-	30.576	-	-30.565	-	-	11
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	2.294	-	40.929	-	-	43.223
Rezultat global - subtotal	-	15.033	-67.331	32.870	-	6.667	-	-	-12.761
Reconstituire rezerve	-	-	-	57.571	-	-57.571	-	-	-
Răscumpărare acțiuni	-	-	-	-	-	-	-50.478	-	-50.478
Modificare interese minoritare	-	-	-306	-	-	1.801	-	-1.495	-
Majorare capital social	2.915	-	-	-	-	-	-	-2.914	-
Sold la 31 decembrie 2022	1.704.389	41.222	-107.594	446.437	-900.714	348.235	-50.478	-	1.481.497

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 4 aprilie 2024.

Traian Sorin Halalai
Președinte Executiv

Lidia Stan
Director Executiv DFC

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

V. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

		31-Dec-23		31-Dec-22	
	Nota	Grup	Banca	Grup	Banca
Fluxurile de trezorerie din activitățile de exploatare					
Profit înainte de impozitare		56.998	66.667	53.178	45.221
Ajustări:		255.304	226.631	128.031	127.147
Amortizarea mijloacelor fixe	19	54.175	53.119	51.554	50.670
Ajustări pentru depreciere active financiare și garanții acordate	5	206.345	178.728	105.964	105.964
Alte provizioane		-4.202	-4.202	6.911	6.911
Alte ajustări aferente elementelor nemonetare		-1.014	-1.014	-36.398	-36.398
Modificări ale activelor de exploatare		-734.684	-728.296	-818.602	-818.800
Reducerea/(creșterea) credite clientelă		-670.837	-670.837	-856.305	-856.305
Reducerea/(creșterea) activelor de tranzacționare		-15.039	-15.039	67.775	67.775
Reducerea/(creșterea) altor active		-48.807	-42.419	-30.072	-30.270
Modificări ale datoriilor de exploatare		3.173.754	3.179.556	519.003	534.123
(Reducerea)/creșterea sumelor datorate băncilor		-297.715	-297.715	30.130	30.130
(Reducerea)/creșterea sumelor datorate clientelei		3.643.354	3.653.847	350.376	399.431
(Reducerea)/creșterea fonduri stat și alte datorii		-171.885	-176.576	138.497	104.562
Impozit pe profit (plătit)/recuperat		-14.989	-12.286	-11.740	-11.740
Numerar net folosit în activitatea de exploatare		2.736.382	2.732.271	-130.130	-124.049
Fluxurile de trezorerie din activitățile de Investiții					
Achiziții de Investiții financiare		-5.247.209	-5.243.178	-4.391.331	-4.391.884
Răscumpărări/vânzări de investiții financiare		5.251.708	5.251.708	4.387.966	4.387.966
Achiziții de active corporale și necorporale		-155.389	-154.356	-39.626	-38.375
Răscumpărări de acțiuni		-	-	-50.478	-50.478
Venituri din dividende	10	2.386	2.386	1.993	1.993
Trezorerie netă din activitățile de Investiții		-148.504	-143.440	-91.476	-90.778
Intrări/(ieșiri) de numerar aferente împrumuturilor		198.655	198.655	416.622	416.622
Ieșiri de numerar din datorii din contracte de leasing (plăți)		-36.993	-37.610	-25.587	-26.202
Trezorerie netă - activitatea financiară		161.662	161.045	391.035	390.420
Variație numerar și echivalente de numerar		2.749.541	2.749.877	169.429	175.593
Sold la începutul perioadei, Grupul/Banca		4.629.879	4.617.678	4.460.450	4.442.085
Sold la sfârșitul perioadei		7.379.420	7.367.555	4.629.879	4.617.678
Numerar și echivalente de numerar		7.379.420	7.367.555	4.629.879	4.617.678
Numerar		182.552	182.552	202.076	202.076
Conturi la Banca Națională a României	14	5.563.676	5.563.676	2.248.992	2.248.982
Creanțe asupra instituțiilor de credit - sub 3 luni	15	1.633.192	1.621.327	2.178.811	2.166.620
Dobânzi primite		1.804.476	1.802.755	1.773.460	885.043
Dobânzi plătite		1.103.388	1.107.609	1.016.408	508.125

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 4 aprilie 2024.

Traian Sorin Halalai
Președinte Executiv

Lidia Stan
Director Executiv DFC

VI. NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

01. Informații generale

Grupul Exim („Grupul”) cuprinde societatea-mamă (Exim Banca Românească S.A.) și filiala Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. („EximAsig”), cu sediul în România. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2023 cuprind Societatea mamă și filiala anterior menționată (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul își desfășoară activitatea în următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Exim Banca Românească, respectiv asigurări – reasigurări prin filiala Compania de Asigurări și Reasigurări EximAsig.

Exim Banca Românească S.A. („Banca” sau „EximBank”) a fost înființată în anul 1992 ca societate comercială pe acțiuni, având ca acționar majoritar statul român, acesta deținând în prezent prin Ministerul Finanțelor, un procent din capitalul social de 98,86% la 31 decembrie 2023 (2022: 95,028%).

Conform Legii 96/2000 și modificărilor ulterioare, Banca operează atât în numele statului, cât și în nume propriu oferind produse bancare atât pentru persoanele juridice, cât și persoane fizice.

Sediul principal al Băncii este în strada Barbu Delavrancea nr. 6A, Sector 1, București, România și este înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J40/8799/1992. La 31.12.2023, Banca are 109 unități teritoriale distribuite în București și în țară.

EximBank a finalizat în data de 23 ianuarie 2020 achiziția unei participații de 99,28% din capitalul social al Băncii Românești S.A. de la National Bank of Greece S.A. („NBG”). La data de 31 decembrie 2022 s-a finalizat fuziunea EximBank cu Banca Românească. Finalizarea fuziunii cu Banca Românească a creat noi oportunități pentru Exim Banca Românească - S.A., ca urmare a activităților complementare desfășurate de cele două bănci, Banca Românească fiind axată preponderent pe activitatea de retail, în timp ce EximBank acționa pe segmentul clienților corporate.

Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A. („EximAsig”) a fost înființată în 2009 ca entitate specializată în furnizarea de asigurări pentru riscuri financiare, atât pentru operațiunile de afaceri interne cât și externe. Filiala a devenit operațională în luna august a anului 2010, fiind autorizată pentru activitatea de asigurare credite și garanții. Produsele sale sunt concepute pentru companiile care fac afaceri cu parteneri interni și externi în domeniul comerțului, producției, transportului, construcțiilor, factoring, industriei petroliere și serviciilor informatice. Sediul filialei este în B-dul Aviatorilor, nr. 33, Parter, Sector 1, București.

Banca controlează activitatea desfășurată de filiala sa EximAsig, printr-o deținere la 31.12.2023, conform evidențelor de la Registrul Comerțului, de 98,57% din capitalul social (31.12.2022: 98,57%).

Numărul de salariați ai grupului Exim la 31 decembrie 2023 este de 1.373 (din care Exim Banca Românească 1.327 salariați și EximAsig: 46 salariați), iar la 31 decembrie 2022 un nivel de 1.364 (din care Exim Banca Românească 1.322 salariați și EximAsig 42 salariați).

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Băncii, respectiv ale Grupului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 4 aprilie 2024.

02. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul a aplicat consecvent următoarele politici contabile pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare consolidate, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

Grupul a adoptat de asemenea documentul *Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS)* începând cu 1 ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative”. Deși amendamentele nu au dus la modificări ale politicilor contabile în sine, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile aferente instrumentelor financiare prezentate în nota 3.

În continuare sunt prezentate politicile contabile semnificative:

a. Bazele întocmirii

Situațiile financiare individuale și consolidate (denumite în continuare „situații financiare”) sunt întocmite și prezentate în lei, moneda funcțională și de prezentare a Băncii și a Grupului, rotunjite la o mie unități monetare (RON'000).

Situațiile financiare individuale și consolidate au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană la data de 31 decembrie 2023 pe baza principiului costului amortizat și costului istoric, modificat conform IAS 29, cu excepția Investițiilor imobiliare și imobilizărilor corporale reprezentând clădiri care sunt evaluate la valoarea reevaluată precum și a activelor și datoriilor financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Evidențele contabile ale Băncii sunt menținute în lei, în conformitate cu legea contabilității din România și cu reglementările bancare emise de Banca Națională a României („BNR”) și au la bază Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (denumite în continuare „IFRS”), implementate ca bază a contabilității în baza Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare.

Evidențele contabile ale filialei EximAsig sunt menținute în lei în conformitate cu legea contabilității din România și cu reglementările emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, fiind retratate și ajustate în mod corespunzător conform IFRS, în toate aspectele semnificative, în scopul consolidării în situațiile financiare consolidate ale Grupului.

b. Bazele consolidării

Situațiile financiare consolidate ale Grupului cuprind situațiile financiare ale băncii Exim Banca Românească și ale filialei EximAsig la data de raportare anuală 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022.

Reflectarea fuziunii legale prin absorbție în situațiile financiare

Grupul aplică domeniul de control comun exclus din prevederile IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”.

În absența cerințelor specifice ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară pentru fuziunile legale prin absorbție, Banca a optat să prezinte valoarea contabilă a activelor identificabile dobândite și a datoriilor asumate preluate, în situațiile financiare individuale la data fuziunii legale, după recunoașterea inițială a acestora la valoare justă la data obținerii controlului, respectiv 23 ianuarie 2020.

Pentru anul 2022, contul de profit și pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global al entității absorbante include veniturile și cheltuielile înregistrate de entitatea absorbită la nivel individual, pentru perioada dintre sfârșitul ultimului exercițiu financiar și data fuziunii legale efective.

În conformitate cu IFRS 10, controlul este definit atunci când un investitor are:

- putere asupra entității în care se investește;
- expunere sau drepturi asupra unor câștiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește; capacitatea de a folosi puterea sa asupra entității în care se investește pentru a influența câștigurile.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

b. Bazele consolidării (continuare)

Grupul deține controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Filialele sunt consolidate de la data la care controlul este transferat Grupului. Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit.

O filială este o entitate, inclusiv o entitate fără personalitate juridică, cum ar fi un parteneriat, care se află sub controlul unei alte entități mamă. Situațiile financiare ale filialei sunt întocmite pentru aceeași perioadă de raportare ca a Băncii, folosindu-se politici contabile consecvente, iar soldurile, tranzacțiile, veniturile și cheltuielile în interiorul Grupului se compensează la întreaga valoare.

Interesele minoritare sunt prezentate în situația consolidată a poziției financiare la poziția capital propriu, separat de capitalul propriu al Grupului, proporțional cu procentul de participare. Interesele minoritare sunt raportate separat în contul de profit și pierdere al Grupului, proporțional cu procentul de deținere.

În cazul în care pierderile aplicabile intereselor minoritare depășesc interesele minoritare în capitalul propriu al filialei relevante, excedentul sau orice pierderi ulterioare imputabile intereselor minoritare sunt trecute în contul Grupului, cu excepția situației în care există o obligație producătoare de efecte juridice sau capacitatea de a acoperi aceste pierderi. În cazul în care pierderile în exces au fost acoperite de Grup, dacă filiala în cauză raportează ulterior profituri, toate aceste profituri sunt atribuite Grupului până ce partea de pierderi aferenta intereselor minoritare acoperită anterior de Grup a fost recuperată.

În situațiile financiare individuale, Banca prezintă participația în EximAsig ca investiție în filiale, evaluate la cost, efectuând anual testul de depreciere pentru a evalua dacă există dovezi obiective ale deprecierii participației.

Cu privire la metoda de consolidare aplicabilă pentru Investițiile în filiale, Grupul aplică „consolidarea globală - metoda de cumpărare” așa cum este aceasta descrisă de Standardul Internațional de Raportare Financiară 10 „Situații financiare consolidate”. Exim Banca Românească întocmeste situațiile financiare consolidate folosind politici contabile uniforme pentru tranzacții similare. Procesul de consolidare implică retratarea conturilor și situațiilor financiare statutare ale filialelor, ori de câte ori reglementările contabile naționale diferă material față de IFRS.

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate în situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate în urma tranzacțiilor cu o entitate asociată sunt eliminate în contrapartidă cu investiția în societatea asociată. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

c. Contabilitatea hiperinflației

IFRS prevede ca situațiile financiare pregătite în baza costului istoric să fie ajustate luând în considerare efectul inflației, dacă a fost semnificativ. IAS 29 „Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste” în baza căruia situațiile financiare sunt reevaluate prin folosirea unui indice general al prețurilor care reflectă schimbările în puterea de cumpărare pe ansamblu.

Banca/ Grupul a aplicat contabilitatea în mediul hiperinflaționist până la data de 1 iulie 2004. Din 1 iulie 2004, economia românească a fost declarată oficial ca încetând să fie hiperinflaționistă. În baza retratării conform IAS 29, capitalul social a fost majorat în contrapartidă cu rezultatul reportat.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

d. Raționament și estimări contabile

În aplicarea politicilor contabile ale Băncii și Grupului, conducerea emite raționamente profesionale și estimări care ar putea să afecteze semnificativ sumele recunoscute în situațiile financiare. Acest raționament profesional și estimările sunt revizuite periodic, iar modificările estimărilor sunt recunoscute în perioada în care apar. Raționamentul profesional și estimările sunt folosite în special pentru:

d.1 Pierderi așteptate din deprecieri ale activelor financiare la cost amortizat

Banca/Grupul revizuieste periodic toate activele financiare la cost amortizat (inclusiv angajamentele de creditare și garantare) pentru a identifica expunerile al căror risc de credit a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale, dar și expunerile depreciate; pentru toate aceste expuneri, valoarea pierderilor de credit așteptate se determină pe durata reziduală de viață a acestora. Pentru creditele și Creanțele și angajamentele de creditare și garantare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale, se determină o ajustare egală cu pierderile așteptate pe un orizont de timp de maximum un an de la data raportării.

Pentru identificarea deteriorării semnificative a riscului de credit, Banca/Grupul revizuieste un set de criterii cantitative și calitative, incluzând cel puțin istoricul de plată al clientului, performanța financiară, alte aspecte adverse evaluate de la caz la caz. Recunoașterea pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață a activului se face prin luarea în calcul a informațiilor relevante disponibile precum și a așteptărilor de viitor ale băncii.

Pentru expunerile depreciate, Banca determină pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării colective în cazul expunerilor sub pragul de materialitate și în baza analizei individuale a expunerilor pentru expuneri care depășesc pragul de materialitate sau pentru oricare altă expunere dacă se decide astfel, indiferent de valoarea acesteia; altfel, pierderile așteptate sunt calculate pe baza analizei/evaluării colective, prin gruparea instrumentelor financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit.

Procesul de revizuire a riscului de credit este continuu. Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea ajustărilor pentru depreciere sunt revizuite în mod regulat, pentru a estima corespunzător pierderile așteptate din valoarea activului financiar. Metodologia încorporează efectul indicatorilor macroeconomici asupra estimărilor de recuperare și a posibilității de apariție a evenimentului de default.

d.2. Active luate în posesie din executarea garanțiilor

Garanțiile reposedate reprezintă active nefinanciare dobândite de Grup prin decontarea creditelor (active deținute anterior ca garanții pentru creditele respective). Activele sunt recunoscute inițial la valoarea justă care reprezintă noul cost al activului și sunt incluse în „Active dobândite prin procedura de executare silită” în cadrul altor active nefinanciare. Ulterior, garanțiile reposedate sunt testate pentru depreciere, iar valoarea lor este stabilită la valoarea minimă între valoarea contabilă și valoarea realizabilă netă. Valoarea realizabilă netă înseamnă prețul estimat de vânzare care ar putea fi obținut în cursul activității normale, minus costurile estimate pentru vânzare. Grupul estimează valoarea realizabilă netă folosind rapoarte de evaluare întocmite de evaluatori autorizați. Dacă valoarea contabilă este mai mare decât valoarea realizabilă netă, această diferență este înregistrată ca provizion pentru depreciere.

d.3 Pierderi din deprecieri ale titlurilor de participare în filiale

Banca/ Grupul evaluează la fiecare dată de raportare dacă există dovezi obiective de depreciere a titlurilor de participare în filiale. Titlurile de participare în filiale sunt evaluate pe baza valorii actualizate a viitoarelor fluxuri de trezorerie, actualizate la rata actuală de rentabilitate de piață pentru active financiare similare. Banca/ Grupul se bazează pe estimări referitoare la bugetul și planul de afaceri pentru perioade viitoare. În baza analizei profesionale, banca înregistrează deprecierea titlurilor ca diferență între valoarea contabilă netă a activului și valoarea de evaluare.

Valoarea activului net este un punct de referință pentru determinarea valorii juste a unei companii în condițiile în care ipotezele care stau la baza evaluării sunt senzitive la condițiile de piață și depind de proiecțiile rezultatului și fluxurilor de numerar pe un orizont de timp mai lung.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

d. Raționament și estimări contabile (continuare)

d.4 Impozitarea

Valoarea impozitelor datorate sau de recuperat se bazează pe ipoteze cu privire la recuperabilitatea creditelor, respectiv existența unui profit impozabil suficient. Sunt necesare estimări pentru determinarea impozitului datorat la data bilanțului, și prin urmare, valoarea impozitului este incertă. Atunci când impozitul final este diferit de cel înregistrat inițial, aceste diferențe vor afecta cheltuiala cu impozitul, datoria cu impozitul curent și amânat pentru perioada în care impozitul final este stabilit.

d.5. Provizioane pentru beneficii acordate la pensionare

Banca/Grupul determină provizionul pentru beneficii acordate la pensionare în conformitate cu IAS 19, "Beneficii ale Angajaților", folosind tehnici actuariale bazate pe ipoteze legate de ratele de actualizare, ratele de inflație și creșteri viitoare ale salariului.

d.6. Rezerve tehnice din activitatea de asigurare

Raționamentul profesional și estimările Grupului în ceea ce privește rezervele tehnice aferente activității de asigurare se referă la:

Rezerva de prime

Rezerva de prime se calculează lunar, prin însumarea cotelor-părți din primele brute subscrise, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise și această rezervă să reflecte primele brute alocate părții din riscurile expirate la data raportării.

Rezerva de daune avizate

Rezerva de daune avizate se creează și se actualizează lunar, în baza estimărilor pentru avizările de daune primite de asigurător. Rezerva de daune se constituie pentru daunele raportate și în curs de lichidare și se calculează pentru fiecare contract de asigurare la care s-a notificat producerea evenimentului asigurat, pornindu-se de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate în viitor pentru lichidarea acestor daune.

Rezerva de daune neavizate

Rezerva de daune neavizate se creează și se ajustează cel puțin la încheierea exercițiului financiar, în baza estimărilor asigurătorului, a datelor statistice sau a calculelor actuariale pentru daunele întâmplare, dar neavizate. Pentru estimarea rezervei de daune neavizate (IBNR) se folosesc, în funcție de clasa de asigurare, metoda Chain-Ladder (fără inflație și cu ajustarea distribuției de daune) și metoda Bornhuetter - Ferguson.

Rezerva pentru riscuri neexpirate

Rezerva pentru riscuri neexpirate se calculează pe baza estimării daunelor ce vor apărea după închiderea exercițiului financiar, în cazul în care se constată că daunele estimate în viitor depășesc rezervele de prime constituite și, drept urmare, în perioadele viitoare rezerva de prime nu va fi suficientă pentru acoperirea daunelor ce vor apărea în exercițiile financiare următoare.

Rezerva de beneficii

Rezerva de beneficii se constituie pentru contractele de asigurări la care se prevăd reduceri de primă, în cazul reînnoirii acestora, și/sau restituiri de primă, în cazul participării asiguraților la profitul asigurătorilor.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

e. Conversii valutare

Tranzacțiile denominate în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. Diferențele din curs de schimb sunt incluse în contul de profit sau pierdere la momentul decontării folosind cursul de schimb de la data respectivă.

Activele și pasivele monetare denominate în valută sunt exprimate în echivalent lei translatate la cursul BNR de la data bilanțului. Activele și pasivele nemonetare sunt evaluate în funcție de costul istoric în valută, iar conversia este efectuată folosind cursurile valutare de la datele tranzacției inițiale.

La 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022 cursul de schimb utilizat pentru conversia soldurilor în valută a fost:

1 EUR = 4,9746 RON (31 decembrie 2023: 1 EUR = 4,9474 RON).

1 USD = 4,4958 RON (31 decembrie 2022: 1 USD = 4,6346 RON).

Profitul sau pierderea din schimb valutar pentru conversia activelor și pasivelor monetare sunt reflectate în contul de profit sau pierdere al perioadei.

f. Venituri și cheltuieli cu dobânzile

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pentru toate instrumentele de datorie, altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilității de angajamente folosind metoda ratei dobânzii efective. Rata dobânzii efective este rata care actualizează fluxurile viitoare de numerar estimate a fi de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar, sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare.

Pentru calculul ratei dobânzii efective, Banca/ Grupul estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderile viitoare din credit. Prin aplicarea metodei dobânzii efective, Banca/ Grupul amortizează orice comisioane incrementale, costuri ale tranzacției sau alte prime sau reduceri care sunt incluse în calculul ratei dobânzii efective pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar.

Venitul din dobânzi se calculează prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a unui activ financiar, cu excepția:

- activelor financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, caz în care se aplică rata dobânzii efective ajustată în funcție de riscul de credit (credit-adjusted EIR) la costul amortizat al activului financiar de la recunoașterea inițială.
- activelor financiare care nu sunt achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, dar care ulterior au devenit active financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, caz în care se aplică rata dobânzii efective la costul amortizat al activului financiar din perioade de raportare ulterioare.

Rata dobânzii efective ajustată la riscul de credit (credit adjusted EIR) se determină ca rata care actualizează fluxurile de numerar estimate luând în considerare toate condițiile contractuale ale activului financiar, precum și pierderile preconizate aferente riscului de credit.

La aplicarea metodei dobânzii efective, Banca/Grupul identifică comisioanele care fac parte integrantă din rata dobânzii efective a unui instrument financiar. Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective a unui instrument financiar sunt tratate ca ajustare la rata dobânzii efective, exceptând cazul în care instrumentul financiar este evaluat la valoarea justă, modificarea valorii juste fiind recunoscută în profit sau pierdere. În aceste situații, comisioanele sunt recunoscute drept venituri sau cheltuieli atunci când instrumentul este recunoscut inițial.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

f. Venituri și cheltuieli cu dobânzile (continuare)

Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective a unui instrument financiar includ:

- comisioane de acordare și analiza încasate de către Banca/Grup, aferente originării unui activ financiar. Astfel de onorarii pot include o compensație pentru activități cum ar fi evaluarea stării financiare a debitorului, evaluarea și înregistrarea garanțiilor, a garanțiilor reale și a altor angajamente privind titlurile de valoare, negocierea clauzelor instrumentului, elaborarea și procesarea documentelor și încheierea tranzacției;
- comisioane de angajament primite de entitate pentru a emite un împrumut atunci când este probabil ca entitatea să între într-un anumit angajament de creditare. Dacă termenul angajamentului expiră fără ca Banca/ Grupul să acorde împrumutul, comisionul este recunoscut ca venit la data expirării;
- comisioane de emitere plătite la emiterea datoriilor financiare evaluate la cost amortizat.

Comisioanele care nu sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar și care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15 includ:

- comisioane pentru administrarea unui împrumut;
- comisioane de angajament pentru emiterea unui împrumut atunci este puțin probabil să se încheie un angajament specific de creditare;
- comisioane de sindicalizare.

g. Venituri și cheltuieli cu comisioanele

Veniturile din speze și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente, atunci când serviciul a fost prestat. Veniturile din această categorie includ venituri din comisioane și speze aferente serviciilor bancare, cum sunt: credite, garanții, acreditive, tranzacții prin conturile clienților, schimburi valutare, operațiuni de mandat etc.

Veniturile din speze și comisioane pot fi împărțite în două mari categorii:

- spezele obținute din servicii furnizate pe o anumită perioadă de timp, cum ar fi activitatea în mandat în numele și contul statului, activitatea de garantare, emitere de acreditive de import;
- comisioanele obținute din servicii punctuale, cum ar fi executarea operațiunilor clienței și a tranzacțiilor bancare (inclusiv tranzacțiile cu carduri de credit și de debit).

Veniturile din speze și comisioane obținute din serviciile furnizate pe o anumită perioadă de timp sunt recunoscute proporțional pe durata perioadei de serviciu, cu condiția ca respectivele speze să nu fie condiționate de îndeplinirea cu succes a unor criterii de performanță specificate, care sunt în afara controlului grupului.

Spezele și comisioanele aferente tranzacțiilor bancare sunt recunoscute atunci când serviciul bancar a fost finalizat, cu condiția ca aceste comisioane să nu fie restituibile.

Veniturile din comisioane – fixe sau variabile - se măsoară pe baza contraprestației specificate în contractul semnat cu clientul, excluzând sumele precum impozitele colectate în numele clienților.

Comisioanele variabile includ sume care sunt condiționate de apariția unui eveniment viitor și sunt recunoscute în contul de profit și pierdere dacă este foarte probabil să nu apară o condiționare semnificativă.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

g. Venituri și cheltuieli cu comisioanele (continuare)

Cheltuielile cu comisioanele includ cheltuielile aferente serviciilor prestate de terțe părți, în special:

- comisioane pentru garanții și tranzacțiile cu titluri în contul unor terțe părți;
- comisioane pentru plata operațiunilor comerciale și alte cheltuieli sau venituri aferente acestora, cheltuieli de administrare a conturilor;
- comisioane percepute pentru operațiunile de schimb și pentru vânzarea și cumpărarea de monede în contul unor terțe părți etc.

Comisioanele ce sunt parte integrantă a dobânzii efective sunt amânate pe durata creditului, fiind recunoscute drept venituri din dobânzi.

h. Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul Băncii/Grupului de a primi aceste venituri. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare.

Veniturile din participații și alte Investiții fără venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci când sunt angajate.

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

În cazul filialelor, profitul disponibil pentru distribuire este profitul anului înregistrat în conturile statutare, care diferă de profitul din aceste situații financiare consolidate întocmite în conformitate cu IFRS, din cauza diferențelor dintre legislația contabilă românească și IFRS.

i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea

(i) Data recunoașterii

Achiziția sau vânzarea activelor financiare care implică livrarea activelor într-o perioadă de timp stabilită în general de regulamentele și convențiile de piață sunt recunoscute la data decontării, adică la data la care contractul este decontat prin livrarea efectivă a instrumentelor.

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute la data tranzacției, adică la data la care Banca/ Grupul se angajează să cumpere sau să vândă instrumentul respectiv.

(ii) Recunoașterea inițială a instrumentelor financiare

Toate activele financiare sunt inițial măsurate la valoarea lor justă plus, în cazul activelor și pasivelor financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere, orice costuri marginale de achiziție sau emitere direct atribuibile.

(iii) Clasificarea și măsurarea activelor și datoriilor financiare

Banca/Grupul clasifică activele financiare fie la cost amortizat, fie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, fie la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, în baza următoarelor criterii:

- modelul de afaceri urmat pentru administrarea activelor financiare în cauză,
- caracteristicile fluxului de numerar contractual al activului financiar și
- desemnarea către o alternativă de măsurare (opțiunea de măsurare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sau opțiunea de măsurare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global).

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunșterea (continuare)

(iii) Clasificarea și măsurarea activelor și datoriilor financiare (continuare)

Modelul de afaceri reprezintă modalitatea de administrare a activelor financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie, stabilind dacă obiectivul băncii este colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, vânzarea activelor financiare sau ambele. Factorii pe care banca îi consideră la stabilirea modelului de afaceri sunt: istoricul cu privire la colectarea fluxurilor de numerar, evaluarea performanței activului, evaluarea și administrarea riscului asociat.

Active financiare evaluate la cost amortizat

Costul amortizat reprezintă valoarea la care activele sunt evaluate la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență. În cazul activelor financiare, costul amortizat este ajustat cu valoarea provizionului pentru pierderi așteptate.

În categoria activelor financiare evaluate la cost amortizat Banca/Grupul include: creditele și avansurile (inclusiv plasamentele la instituții de credit și credite acordate clienților) și titlurile de datorie.

Banca/Grupul clasifică activele financiare la costul amortizat dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- activul financiar este deținut pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale și
- termenii contractuali ai activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Pentru a verifica aceste condiții, Banca/Grupul evaluează contractele de credit din perspectiva încasărilor exclusive din principal și dobânzi, denumit în continuare testul SPPI.

Obiectivul testului SPPI este acela de a stabili dacă un contract semnat între părți generează fluxuri de numerar care reprezintă doar rambursări de principal și plăți de dobânzi, la datele convenite prin scadențarul agreed de părți. Banca/Grupul consideră că un activ financiar poate fi măsurat la cost amortizat doar dacă îndeplinește condițiile testului SPPI. Factorii considerați de Bancă/Grup în vederea analizării contractelor de credit din perspectiva testului SPPI sunt descriși mai jos. Contractele mai complexe, care nu prevăd doar fluxuri de numerar din încasări de principal și dobânzi, sunt măsurate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

În conformitate cu IFRS9, Banca/Grupul definește principalul unui activ financiar ca fiind valoarea justă a acestuia la recunoașterea inițială, dar care variază pe durata de viață a instrumentului financiar (de exemplu în situația în care există rambursări de principal).

Dobânda reprezintă remunerarea capitalului pe durata de viață a instrumentului financiar – conform principiului “valorii în timp a banilor” (*time value of money*), și este destinată pentru a acoperi riscurile de credit și lichiditate asociate, costurile administrative precum și marja de profit a instrumentului financiar.

Analiza fluxurilor de numerar asociate unui instrument financiar se realizează prin determinarea:

- Drepturilor creditorului de a colecta sume conform contractului încheiat;
- Riscurile asociate colectării și volatilitatea pieței la care creditorul este expus.

Ca regulă generală, se consideră că îndeplinesc condițiile testului SPPI în situația în care activele financiare au doar plăți fixe la anumite date stabilite sau plăți fixe sau variabile stabilite prin aplicarea unui index de dobândă (de ex. ROBOR, EURIBOR, LIBOR, prime rate index, etc) plus o marjă fixă la creditul în sold.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)**i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)****(iii) Clasificarea și măsurarea activelor și datoriilor financiare (continuare)**

Banca/Grupul consideră factorii de mai jos în vederea analizării contractelor de credit din perspectiva testului SPPI:

- Termenii contractuali cu privire la plăți nu ar putea fi considerați “*de minimis*” sau neautentici;
- Contractele denuminate în valută;
- Opțiunile de rambursare anticipată sau de prelungire a scadenței;
- Alte prevederi contractuale de modificare a plăților – plăți contingente;
- Contracte fără recurs;
- Componenta valorii timp a banilor din cuantumul dobânzilor;
- Dobânzile negative și finanțări în tranșe.

Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

În categoria activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global banca include: titlurile de datorie și instrumente de capitaluri proprii.

Titlurile de datorie sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- activul financiar este deținut atât pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și pentru vânzarea activelor financiare și
- termenii contractuali ai activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Instrumentele de capital sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în baza opțiunii băncii de la data adoptării standardului IFRS 9.

Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

În categoria activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere banca include: creditele și avansurile care nu trec testul SPPI, titlurile de datorie și instrumente de capital deținute în vederea tranzacționării și instrumente financiare derivate. La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 nu există active financiare din categoria creditelor și avansurilor care nu îndeplinesc criteriile testului de SPPI.

Banca/Grupul evaluează activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul în care activul nu este evaluat la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Active financiare sub contracte REPO, respectiv Reverse REPO

Titlurile vândute cu încheierea simultană a unui acord de răscumpărare la o dată viitoare specificată (contracte repo) continuă să fie recunoscute în bilanț ca titluri și sunt evaluate în conformitate cu politicile contabile aplicabile categoriei respective de instrumente financiare. Obligația de rambursare a numerarului primit este recunoscută în pasivul bilanțului ca și operațiuni repo reflectând substanța economică a unui credit primit de Bancă/Grup.

Titlurile achiziționate printr-un angajament similar de a le revinde la o dată specificată (reverse repo) nu sunt recunoscute în bilanț, creanța corespunzătoare numerarului avansat fiind recunoscută în activul bilanțului ca și operațiune reverse repo.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)

(iii) Clasificarea și măsurarea activelor și datoriilor financiare (continuare)

Clasificarea datoriilor financiare

Banca clasifică toate datoriile financiare drept evaluate ulterior la costul amortizat, cu excepția:

- datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumentele derivate);
- datoriilor financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- contractelor de garanție financiară. După recunoașterea inițială, banca le evaluează ulterior la cea mai mare valoare dintre:
 - o valoarea provizionului pentru pierderi și
 - o valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile din IFRS 15.
- angajamentelor pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței.

(iv) Reclasificarea activelor financiare

Banca/Grupul reclasifică activele financiare afectate dacă și numai dacă modifică modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare. Banca/Grupul nu reclasifică datoriile financiare.

Banca aplică reclasificarea în mod prospectiv de la data reclasificării, ca urmare a schimbării modelului de afaceri. Banca/Grupul nu retratează câștigurile, pierderile (inclusiv cele din depreciere) sau dobânzile recunoscute anterior.

Dacă Banca/Grupul reclasifică un activ financiar din afara categoriei de evaluare a costului amortizat în categoria de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere, valoarea sa justă este evaluată la data reclasificării. Orice câștig sau pierdere care rezultă din diferența dintre costul amortizat anterior al activului financiar și valoarea justă se recunoaște în profit sau pierdere.

Dacă Banca/Grupul reclasifică un activ financiar din afara categoriei de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere în categoria de evaluare a costului amortizat, valoarea sa justă la data reclasificării devine noua sa valoare contabilă brută.

Dacă Banca/Grupul reclasifică un activ financiar din afara categoriei de evaluare a costului amortizat în categoria de evaluare a valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global, valoarea sa justă este evaluată la data reclasificării. Câștigul sau pierderea aferente diferenței dintre costul amortizat anterior al activului financiar și valoarea justă se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global. Rata dobânzii efective și evaluarea pierderilor preconizate din creditare nu sunt ajustate ca urmare a reclasificării.

Dacă Banca/Grupul reclasifică un activ financiar din afara categoriei de evaluare a valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global în categoria de evaluare a costului amortizat, activul financiar este reclasificat la valoarea sa justă la data reclasificării. Câștigul sau pierderea recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global se elimină din capitalurile proprii și se ajustează în raport cu valoarea justă a activului financiar la data reclasificării. Prin urmare, activul financiar este evaluat la data reclasificării ca și cum ar fi fost dintotdeauna evaluat la costul amortizat. Această ajustare afectează alte elemente ale rezultatului global, însă nu afectează profitul sau pierderea și, prin urmare, nu este o ajustare din reclasificare. Rata dobânzii efective și evaluarea pierderilor preconizate din creditare nu sunt ajustate ca urmare a reclasificării.

Dacă Banca/Grupul reclasifică un activ financiar din afara categoriei de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere în categoria de evaluare a valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global, activul financiar continuă să fie evaluat la valoarea justă.

Dacă Banca/Grupul reclasifică un activ financiar din afara categoriei de evaluare a valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global în categoria de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere, activul financiar continuă să fie evaluat la valoarea justă. Câștigul sau pierderea recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global se reclasifică din capitalurile proprii în profit sau pierdere drept o ajustare din reclasificare la data reclasificării.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)

(v) Derecunoașterea activelor și datoriilor financiare

Un *activ financiar* (sau, acolo unde este cazul, o parte din activul financiar sau o parte dintr-un grup de active financiare similare) este derecunoscut atunci când:

- drepturile de a încasa fluxuri de trezorerie din activ au expirat; sau
- transferă activul financiar în condițiile de mai jos:
 - o transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, sau
 - o păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de trezorerie unuia sau mai multor destinatari printr-un contract care îndeplinește cele trei condiții de mai jos:
 - Banca/Grupul nu are nicio obligație de a plăti sume eventualilor beneficiari, cu excepția cazului în care aceasta încasează sume echivalente de pe urma activului inițial. Avansurile pe termen scurt ale entității, cu dreptul la recuperarea completă a sumei împrumutate plus dobânda angajată la ratele pieței, nu reprezintă încălcări ale acestei condiții.
 - Băncii/Grupului i se interzice prin condițiile din contractul de transfer să vândă sau să pună gaj pe activul inițial din alte motive decât garantarea obligației de a le plăti eventualilor beneficiari fluxurile de trezorerie.
 - Banca/Grupul are obligația de a remite orice fluxuri de trezorerie pe care le încasează în numele eventualilor beneficiari, fără întârzieri semnificative.

Atunci când Banca/Grupul transferă un activ financiar în condițiile prezentate mai sus, evaluează măsura în care păstrează riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, astfel:

- dacă se transferă majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, se derecunoaște activul financiar și orice drepturi și obligații create sau păstrate în cadrul transferului se recunosc separat, ca active sau datorii.
- dacă se păstrează majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, activul financiar continuă să fie recunoscut.
- dacă nici nu se transferă, nici nu păstrează majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, se stabilește dacă s-a păstrat controlul asupra activului financiar, astfel:
 - o dacă nu s-a păstrat controlul, activul financiar se derecunoaște și orice drepturi și obligații create sau păstrate în cadrul transferului se recunosc separat, ca active sau datorii.
 - o dacă s-a păstrat controlul, banca continuă să recunoască activul financiar în măsura implicării sale continue în activul financiar

Atunci când Banca/Grupul și-a transferat drepturile de a primi fluxuri de trezorerie de la un activ sau a intrat într-un angajament de intermediere și nici nu a transferat și nici nu a reținut toate riscurile și beneficiile activului, dar nici nu a transferat controlul asupra activului, activul este recunoscut în măsura implicării continue a Băncii/Grupului în activ. În acel caz, Banca/Grupul recunoaște de asemenea o datorie asociată. Activul transferat și datoria asociată sunt evaluate pe o bază care reflectă drepturile și obligațiile pe care Banca și le-a păstrat. Implicarea continuă sub forma garanției pentru activul transferat este evaluată la cea mai mică dintre valorile contabile ale activului și valoarea maximă a sumei pe care Banca ar putea fi nevoită să o plătească.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)

(v) Derecunoașterea activelor și datoriilor financiare (continuare)

Titlurile vândute cu încheierea simultană a unui acord de răscumpărare la o dată viitoare specificată (contracte repo) continuă să fie recunoscute în bilanț ca titluri și sunt evaluate în conformitate cu politicile contabile aplicabile categoriei respective de instrumente financiare. Obligația de rambursare a numerarului primit este recunoscută în pasivul bilanțului ca și operațiuni repo reflectând substanța economică a unui credit primit de Bancă sau Grup.

Titlurile achiziționate printr-un angajament similar de a le revinde la o dată specificată (reverse repo) nu sunt recunoscute în bilanț, creanța corespunzătoare numerarului avansat fiind recunoscută în activul bilanțului ca și operațiune reverse repo.

Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci și numai atunci când sunt stinse, mai precis atunci când obligația specificată în contract este descărcată/lichidată, anulată sau a expirat.

Activul financiar sau partea din activul financiar, de natura creditelor și avansurilor acordate clienților, pentru care nu mai există așteptări de recuperare rezonabile sunt scoase în afara bilanțului în categoria activelor contingente.

Creditele și instrumentele de datorie sunt scoase în afara bilanțului (parțial sau integral) atunci când nu există nicio posibilitate realistă de recuperare. Aceasta se întâmplă în general atunci când Banca stabilește că debitorul nu deține active sau surse de venit care ar putea genera fluxuri de trezorerie suficiente pentru a rambursa sumele datorate.

Banca reduce direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar prin scoatere în afara bilanțului a părții aferente activului financiar pentru care nu există estimări rezonabile de recuperare. Banca poate scoate în afara bilanțului parțial sau integral activul financiar.

Conform standardului IFRS 9 (paragraf 5.4.4.), scoaterea în afara bilanțului reprezintă un eveniment de derecunoaștere.

Cu toate acestea, activele financiare care sunt scoase în afara bilanțului pot încă face obiectul activităților de executare silită în conformitate cu procedurile Băncii de recuperare a sumelor datorate și sunt înregistrate în conturile extrabilanțiere. Recuperările aferente creditelor scoase în afara bilanțului sunt înregistrate ca venituri, fiind deduse din ajustările pentru pierderile din risc de credit în situația profitului sau pierderii.

Active financiare – modificare

Banca poate să renegocieze sau să modifice termenii contractuali ai activelor financiare. Dacă termenii contractuali ai unui activ financiar sunt modificați, Banca evaluează dacă fluxurile de trezorerie ale activelor financiare modificate se schimbă substanțial.

Dacă fluxurile de trezorerie sunt substanțial diferite, drepturile contractuale provenite din fluxurile de trezorerie aferente activului financiar inițial sunt considerate expirate. În acest caz, activul financiar este derecunoscut și un activ financiar nou este recunoscut la valoarea justă.

Dacă fluxurile de trezorerie aferente activului modificat înregistrat la cost amortizat nu sunt substanțial diferite, modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar. În acest caz, Banca va recalcula valoarea contabilă brută a activului financiar (sau costul amortizat al datoriei financiare) prin actualizarea fluxurilor de trezorerie contractuale modificate la rata dobânzii efective inițiale și va recunoaște orice ajustare rezultată ca un câștig sau o pierdere a modificării în profit sau pierdere.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)

(vi) Credite restructurate (forborne)

În cazul în care termenii unui activ financiar sunt renegociați sau modificați sau un activ financiar existent este înlocuit cu unul nou din cauza dificultăților financiare ale debitorului, se va evalua dacă activul financiar trebuie să fie derecunoscut, iar pierderea din credit preconizată va fi evaluată după cum urmează:

- Dacă restructurarea preconizată nu are ca rezultat derecunoașterea unui activ existent, fluxurile de trezorerie rezultate din activul financiar modificat vor fi incluse în calculul deficitelor de numerar aferente activului financiar existent;
- Dacă restructurarea preconizată are ca rezultat derecunoașterea activului existent, valoarea justă preconizată a noului activ va fi considerată fluxul de trezorerie final aferent activului financiar existent la momentul derecunoașterii. Aceasta valoare este inclusă în calculul deficitelor de numerar aferente activului financiar existent care sunt actualizate de la data preconizată a derecunoașterii până la data raportării, utilizând rata dobânzii efective inițială a activului financiar existent.

În conformitate cu regulamentul UE 575/2013, expunerile restructurate sunt acele credite pentru care au fost aplicate măsuri de restructurare care constau în concesiile acordate unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți de îndeplinire a angajamentelor financiare asumate.

O concesiune poate apărea în următoarele circumstanțe:

- modificarea termenilor și condițiilor precedente ale unui contract pe care debitorul nu le poate îndeplini ca urmare a dificultăților financiare, în vederea asigurării capacității de plată și care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară;
- refinanțarea totală sau parțială a unui contract, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu ar fi avut dificultăți în îndeplinirea obligațiilor financiare;

Din punctul de vedere al performanței, expunerile (creditele) restructurate sunt clasificate după cum urmează:

- credite restructurate neperformante;
- credite restructurate performante o aflate în perioada de probă sau ieșite din perioada de probă.

În cazul în care măsurile de restructurare se aplică unor expuneri neperformante sau au ca rezultat o obligație financiară diminuată, creditele intră în categoria expunerilor restructurate neperformante.

Un credit restructurat rămâne clasificat ca neperformant dacă cel puțin una dintre condițiile de mai jos este îndeplinită:

- a trecut mai puțin de un an de la ultima restructurare sau de la sfârșitul perioadei de grație stabilită după ultima restructurare;
- valoarea maximă a numărului de zile de întârziere la nivel de client în ultimele 12 luni a fost egală sau mai mare de 30;
- numărul zilelor de întârziere la nivel de client este > 0 la sfârșitul celor 12 luni de la data restructurării (sfârșit de lună) sau de la sfârșitul perioadei de grație stabilită după restructurare (sfârșit de lună)/la data raportării după expirarea celor 12 luni de la data restructurării sau de la sfârșitul perioadei de grație.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

i. Instrumente financiare – recunoaștere inițială, clasificarea și derecunoașterea (continuare)

(vi) Credite restructurate (forborne) (continuare)

Creditele restructurate ies din categoria creditelor neperformante și intră în categoria creditelor performante aflate în perioada de probă dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a trecut cel puțin un an de la implementarea ultimei restructurări în urma căreia a fost clasificat ca neperformant sau de la sfârșitul perioadei de grație stabilită după ultima restructurare în urma căreia a fost clasificat ca neperformant;
- clientul nu îndeplinește celelalte condiții pentru a fi clasificat ca neperformant;
- numărul maxim de zile de întârziere la nivelul clientului în ultimele 12 luni < 30;
- numărul de zile de întârziere la nivelul clientului = 0 la sfârșitul celor 12 luni de la data restructurării în urma căreia a fost clasificat ca neperformant sau de la sfârșitul perioadei de grație stabilită după restructurare/la data raportării după expirarea celor 12 luni de la data restructurării sau de la sfârșitul perioadei de grație.

Ieșirea din categoria expunerilor restructurate se realizează atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a trecut o perioadă de minimum 2 ani de la data la care expunerea a intrat în perioada de probă;
- în cel puțin ultima jumătate din perioada de probă s-au efectuat plăți periodice de principal și dobândă considerate ca fiind semnificative;
- la sfârșitul perioadei de probă, expunerea este performantă, iar clientul nu are sume restante.

j. Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate și prezentate net unele față de altele în bilanțul contabil doar atunci când există un drept legal de compensare și dacă există intenția decontării lor pe o bază netă sau dacă se intenționează realizarea activului și stingerea datoriei în mod simultan.

Veniturile și cheltuielile nu sunt compensate în contul de profit și pierdere decât dacă este cerut sau permis de IFRS sau interpretările aferente, caz în care se specifică în politicile contabile.

k. Stabilirea valorii juste

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit ca urmare a vânzării unui activ sau prețul care ar fi plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții de pe piață la data evaluării, în principal sau, în lipsa acesteia, pe piața cea mai avantajoasă la care Banca/Grupul are acces. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neexecutare a acesteia.

Atunci când există informații disponibile, Banca/Grupul măsoară valoarea justă a unui instrument utilizând prețul cotelat pe o piață activă pentru acest instrument. O piață este considerată activă în cazul în care tranzacțiile pentru un activ sau o datorie au loc cu o frecvență și un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor pe o bază continuă.

În cazul în care nu există un preț cotelat pe o piață activă, atunci Banca/Grupul folosește tehnici de evaluare ce maximizează utilizarea valorilor observabile relevante și minimizează utilizarea valorilor neobservabile.

Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerare în stabilirea prețului unei tranzacții.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

k. Stabilirea valorii juste (continuare)

Cea mai bună dovadă de valoare justă a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este în mod normal prețul de tranzacționare - valoarea justă a unei contraprestații acordate sau primite. În cazul în care Banca/Grupul stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă față de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotelat pe o piață activă pentru un activ sau o datorie identică, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează doar date de pe piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustată pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în contul de profit sau pierdere pe durata de viață a unui instrument, dar nu mai târziu decât atunci când evaluarea este susținută în întregime de valori de piață observabile sau când tranzacția este închisă.

Banca/Grupul recunoaște transferurile dintre nivelele ierarhice ale valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare, ca în perioada în care au loc schimbările.

l. Deprecierea activelor financiare

Banca/Grupul a implementat IFRS 9 care înlocuiește modelul "pierderi realizate – incurred loss" din IAS 39 cu un model de "pierderi de credit așteptate – expected loss" - ECL. Grupul evaluează anticipativ („forward looking”) pierderile din credite ("ECL") pentru următoarele categorii de active financiare: creditele și depozitele plasate măsurate la cost amortizat, instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă în alte elemente ale rezultatului global, angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară și Creanțe comerciale.

Banca/Grupul recunoaște o ajustare pentru pierderi așteptate la fiecare dată de raportare, în baza următoarelor principii:

- evaluarea deprecierii activelor financiare se bazează pe recunoașterea pierderilor așteptate din riscul de credit;
- dacă la data raportării riscul de credit al activului a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale, valoarea ajustării va fi egală cu pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață a activului; altfel, se va calcula o ajustare egală cu pierderile așteptate pe un orizont de timp egal cu minimul dintre maturitatea reziduală a expunerii exprimată în număr de luni și un an, iar în cazul liniilor de credit, plafoanelor și acordurilor de factoring se vor calcula pe un orizont de un an, indiferent de maturitatea contractuală;
- recunoașterea pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață a activului pentru toate instrumentele al căror risc de credit a crescut semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale se face prin luarea în calcul a informațiilor relevante disponibile și așteptărilor de viitor ale Băncii/Grupului;
- în cazul angajamentelor de creditare și contractelor de garanție financiară, data recunoașterii inițiale în scopuri de calcul al deprecierii este data la care banca înregistrează angajamentul irevocabil;
- la fiecare dată de raportare, Banca/Grupul evaluează dacă riscul de credit pentru un instrument financiar a crescut semnificativ față de recunoașterea inițială; evaluarea se poate realiza atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv (prin gruparea instrumentelor financiare cu caracteristici similare).

Banca realizează alocarea expunerilor pe stadii și măsoară ajustarea pentru pierderi pe bază colectivă. Banca își analizează expunerile după segmente determinate pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit, astfel încât expunerile din cadrul Băncii au riscuri omogene sau similare. Caracteristicile comune cheie ale creditelor avute în vedere sunt: tipul clientului, tipul produsului, termenul până la scadență. Segmentele diferite reflectă și diferențe ale parametrilor riscului de credit, precum probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare. Adecvarea grupărilor este monitorizată și revizuită periodic de Direcția Administrare Riscuri.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

l. Deprecierea activelor financiare (continuare)

Valoarea pierderilor de credit așteptate trebuie să reflecte:

- analiza unui număr de scenarii posibile, ponderate cu probabilitatea de apariție a acestor scenarii;
- valoarea în timp a banilor;
- informații rezonabile și justificabile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și așteptările privind condițiile economice viitoare.

Asigurările sunt exceptate de la aplicarea IFRS 9, aplicând în continuare standardul IAS 39. Pentru deprecierea Creanțelor și regreselor filialei EximAsig, Grupul procedează la analiza individuală a fiecărei Creanțe, considerând numărul de zile de întârziere față de scadența contractuală și calitatea debitorului, inclusiv situația juridică a acestuia, precum și valoarea recuperabilă a garanțiilor și alte date și informații disponibile la momentul determinării ajustărilor de depreciere.

Prezentarea ajustărilor pentru pierderi așteptate în situațiile financiare:

Pierderile așteptate sunt prezentate în situațiile financiare după cum urmează:

- Active financiare evaluate la costul amortizat: ca deducere din valoarea contabilă brută a activelor;
- Angajamente de creditate sau de garanție financiară: ca provizion;
- Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global: pierderea este recunoscută în situația poziției financiare prin prezentarea acestor active la valoarea lor justă, în contrapartidă cu alte elemente ale rezultatului global (rezerve).

m. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când Banca/Grupul are o obligație curentă (legală sau implicită) ca rezultat al unor acțiuni anterioare, este probabil ca o ieșire de resurse reprezentând beneficii economice să fie necesară pentru a regla datoria și o estimare de încredere poate fi făcută asupra sumei obligației.

Atunci când Banca/Grupul se așteaptă ca o parte din sau tot provizionul să fie rambursat, de exemplu prin derularea unui contract de asigurare, rambursarea este recunoscută ca un activ separat dar doar atunci când aceasta este sigură.

Cheltuielile referitoare la orice provizion sunt prezentate în contul de profit și pierderi, net de suma rambursărilor aferente.

n. Numerar și echivalente de numerar

Pentru situația fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind casieria, conturi curente și plasamente pe termen scurt la alte bănci și la Banca Națională a României cu o scadență inițială mai mică de 90 zile.

o. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale reprezintă active care:

- sunt generatoare de beneficii economice viitoare;
- sunt destinate pentru a fi utilizate în activitatea Băncii;
- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mare de un an;
- au o valoare de achiziție mai mare sau egală cu 2.500 lei, fie ca element singular fie prin agregarea mai multor elemente componente ale aceluiași complex de bunuri corporale.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)**o. Imobilizări corporale (continuare)**

Bunurile corporale care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca și imobilizări corporale se recunosc integral în contul de profit sau pierdere la data punerii în folosință și se vor evidenția distinct, în afara bilanțului, în conturi de evidență.

Imobilizările corporale cuprind:

- a) Terenuri și amenajări de terenuri;
- b) Construcții;
- c) Amenajări de spații închiriate;
- d) Instalații tehnice și mijloace de transport;
- e) Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale.

Banca folosește modelul reevaluării pentru imobilizările corporale de tip „Construcții”, respectiv modelul bazat pe cost pentru toate celelalte imobilizări corporale, inclusiv pentru „Amenajări spații închiriate”. Dacă un activ este reevaluat, toate activele din acel grup sunt reevaluate, în afara cazurilor excepționale când nu există o piață activă pentru respectivul activ.

După recunoașterea ca activ, un element de imobilizări corporale evaluat la cost este contabilizat la costul său minus orice amortizare acumulată și orice pierderi acumulate din depreciere. Până la 30 iunie 2004, costul a fost obținut prin retratarea costului istoric în lei cu indicele general al prețului între luna achiziției și sfârșitul anului de raportare.

După recunoașterea ca activ, un element de imobilizări corporale de tip „Construcții” a cărui valoare justă poate fi evaluată în mod fiabil este contabilizat la o valoare reevaluată, aceasta fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus orice amortizare acumulată și orice pierderi acumulate din depreciere.

Surplusul din reevaluare este inclus în capitalurile proprii și transferat direct în rezultatul reportat atunci când activul este amortizat, casat sau cedat. Reducerile de valoare sunt acoperite cu orice rezervă de reevaluare existentă pentru respectivul activ. Dacă nu există un asemenea surplus sau nu este suficient pentru reducere, suma corespunzătoare este recunoscută în contul de profit sau pierdere. Banca reevaluează grupa „Construcții” o dată la 3 ani, folosind experți evaluatori, membri ANEVAR.

Amortizarea imobilizărilor corporale se calculează începând cu luna următoare punerii în funcțiune și până la recuperarea integrală a valorii lor de intrare, folosind regimul de amortizare liniară.

Terenurile nu se amortizează. Investițiile efectuate la imobilizările corporale luate cu chirie se amortizează liniar pe durata cea mai mică între durata rămasă a contractului de închiriere și durata estimată de utilizare a acestora.

Ratele de amortizare anuale și duratele de viață utilă sunt următoarele:

Categorie	Durata normală de funcționare	Rata anuală de amortizare
Clădiri	50 ani	2%
Echipamente birou	3 – 6 ani	16,67% - 33,33%
Mobilier	5 – 24 ani	4,16% - 20%
Autovehicule	5-6 ani	16,6% - 20%

Cheltuielile pentru reparații și întreținere sunt incluse în cheltuielile de exploatare pe măsură ce au loc. Cheltuielile ulterioare cu imobilizările corporale sunt recunoscute drept active atunci când cheltuiala îmbunătățește condiția activului peste starea inițială de performanță.

Atunci când valoarea contabilă a unei imobilizări corporale este mai mare decât valoarea estimată a fi recuperată, valoarea bilanțieră este redusă la valoarea recuperabilă. Câștigurile sau pierderile din ieșiri de active corporale sunt determinate prin raportare la valoarea contabilă și sunt incluse în contul de profit sau pierdere.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

o. Imobilizări corporale (continuare)

Active imobilizate deținute în vederea vânzării

Activele imobilizate pentru care se estimează că valoarea contabilă va fi recuperată în principal printr-o tranzacție de vânzare, mai degrabă decât prin utilizarea sa continuă, sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării.

Activele deținute în vederea vânzării sunt evaluate inițial și, ulterior, măsurate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă la data evaluării minus costurile generate de vânzare. Pentru orice scădere a valorii juste sub valoarea contabilă, deprecierea este recunoscută în contul de profit și pierdere. Creșterea valorii juste a activului deținut în vederea vânzării este recunoscută prin reluarea pe venituri a provizionului. Creșterea valorii juste este recunoscută până la limita valorii contabile de la momentul recunoașterii inițiale a activului.

Pe perioada în care un activ este clasificat ca deținut în vederea vânzării nu este recunoscută amortizarea acestuia. Un activ care încetează să mai fie clasificat drept deținut în vederea vânzării este evaluat la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă înainte ca activul să fi fost clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării ajustată cu amortizarea care ar fi fost recunoscută dacă activul nu ar fi fost clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării și valoarea recuperabilă a activului.

La data de 31 decembrie 2023, respectiv 2022, Grupul posedă active clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării dobândite ca urmare a derecunoașterii creditelor și preluarea în proprietate a activelor deținute anterior ca garanții pentru creditele respective.

p. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale deținute de bancă sunt active achiziționate pentru necesitățile proprii de utilizare și cuprind programe informatice, licențe de utilizare și alte active similare.

O imobilizare necorporală recunoscută ca activ este evaluată inițial la costul său. După recunoașterea ca activ, o imobilizare necorporală este evaluată la costul său istoric minus orice amortizare cumulată și orice pierderi din depreciere cumulate.

Imobilizările necorporale sunt amortizate pe baza metodei liniare pe perioada lor de viață estimată de 3-10 ani. Licențele de utilizare și alte imobilizări necorporale similare se amortizează pe perioada contractului sau pe durata de utilizare, după caz.

q. Deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale

Imobilizările corporale și necorporale sunt revizuite pentru depreciere ori de câte ori evenimente sau modificări ale circumstanțelor indică faptul că valoarea contabilă ar putea să nu fie recuperată. Oricând valoarea contabilă a unui activ depășește valoarea recuperabilă, se recunoaște o pierdere din depreciere în contul de profit sau pierdere pentru elementele înregistrate la cost și considerat ca o scădere a activelor înregistrate la suma reevaluată cu condiția ca pierderea din depreciere să nu depășească suma ținută în surplusul din reevaluare pentru același activ.

Suma recuperabilă este maximum dintre prețul net de vânzare al unui activ și valoarea în folosință. Prețul net de vânzare este suma ce poate fi obținută din vânzarea unui activ la prețul pieței, în timp ce valoarea în folosință este valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare estimate a apărea prin folosirea activului și cedarea lui la sfârșitul duratei de viață. Sumele recuperabile sunt estimate pentru active individuale, sau, dacă acest lucru nu este cu putință, pentru unități generatoare de venituri.

Reversarea unei pierderi din depreciere recunoscută în anii anteriori este înregistrată atunci când există un indiciu ca pierderea din depreciere recunoscută anterior nu mai există sau a scăzut. Reversarea este înregistrată în contul de profit sau pierdere, excepție făcând situația în care activul este înregistrat la suma reevaluată, caz în care reversarea este tratată drept o creștere a surplusului din reevaluare recunoscut în capitalurile proprii.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

r. Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți deținute fie pentru a fi închiriate, fie pentru creșterea valorii capitalului sau pentru ambele, dar nu pentru vânzarea în cursul activității obișnuite, utilizarea în activitatea curentă sau alte scopuri administrative.

Investițiile imobiliare sunt recunoscute inițial la valoarea justă, incluzând prețul de achiziție și orice alte cheltuieli directe atribuibile, și evaluate după recunoașterea inițială.

Pentru transferul unei Investiții imobiliare contabilizate la valoarea justă în categoria proprietăților imobiliare utilizate de Bancă/Grup, costul proprietății considerat în scopul contabilizării ei ulterioare în conformitate cu IAS 16 este valoarea sa justă de la data modificării utilizării.

Dacă o proprietate imobiliară utilizată de Bancă/Grup devine o investiție imobiliară contabilizată la valoarea justă, Banca/Grupul aplică IAS 16 până la data modificării utilizării, tratând orice diferență la acea dată între valoarea contabilă a proprietății imobiliare și valoarea sa justă la fel ca pe o reevaluare efectuată în conformitate cu IAS 16.

Politica contabilă a Grupului privind evaluarea ulterioară a Investițiilor imobiliare este cea bazată pe modelul valorii juste și este aplicată în mod uniform tuturor Investițiilor imobiliare. Câștigurile sau pierderile din modificarea valorii juste a Investițiilor imobiliare în conformitate cu IAS 40 sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al exercițiului financiar în care se produc, fără determinarea și contabilizarea amortizării acestora. Valoarea justă a investițiilor imobiliare reflectă condițiile de piață la data raportării.

Transferurile la sau de la Investiții imobiliare sunt făcute dacă există o modificare în utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei Investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării.

O investiție imobiliară este derecunoscută în momentul cedării sau atunci când investiția imobiliară este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează generarea de beneficii economice viitoare din cedarea ei. Câștigurile sau pierderile care rezultă din cedarea sau retragerea din folosință a unei Investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data evenimentului.

s. Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt acordate angajaților

Beneficiile pe termen scurt sunt beneficii ale angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă) care sunt scadente integral în termen de douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei în care angajații prestează serviciul în cauză și includ salarii, contribuții la asigurările sociale, concedii de odihnă anuale plătite și concedii medicale plătite, prime și participări la profit și beneficii nemonetare.

Politica de remunerare a Băncii include și acea remunerație variabilă de tip non-cash acordată personalului identificat sub forma de acțiuni virtuale. Valoarea acțiunilor virtuale se calculează în funcție de capitalurile proprii ale băncii. Acțiunile virtuale se pot răscumpăra într-o perioadă de 60 luni.

Beneficiile pe termen scurt acordate angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

Contribuții sociale

Banca/Grupul precum și angajații săi sunt obligați prin lege să participe cu contribuții descrise în situațiile financiare drept contribuții la Fondul Național de Pensii, administrat de Casa de Asigurări Sociale (un plan de contribuții finanțat pe bază de plăți eşalonate). Banca/Grupul nu are nicio obligație legală sau subînțeleasă să plătească beneficii viitoare. Singura obligație este să plătească obligații în momentul în care devin scadente. Dacă încetează a mai fi angajați ai Băncii/Grupului, nu va mai exista nici o obligație din partea Băncii/Grupului să plătească beneficii câștigate de acești angajați în anii anteriori. Contribuțiile Băncii/Grupului sunt incluse în cheltuieli cu salariile și cheltuieli asimilate.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

s. Beneficiile angajaților (continuare)

Beneficiile pe termen lung includ primele și participările la profit care nu sunt plătibile în totalitate în termen de douăsprezece luni de la prestarea serviciilor în cauză.

Pentru serviciile prestate de către angajați în decursul unei perioade contabile, banca recunoaște prin cheltuieli valoarea neactualizată a beneficiilor pe termen scurt/lung rămase a fi plătite ca și obligație, respectiv ca și cheltuieli înregistrate în avans, dacă valoarea deja plătită depășește valoarea neactualizată a beneficiilor. Beneficiile pe termen scurt/lung se recunosc ca și cheltuieli cu excepția cazurilor în care acestea se includ în costul activelor conform IAS 2 sau IAS16.

Banca recunoaște costul preconizat al beneficiilor pe termen scurt reprezentând absențele compensate cumulate în exercițiul financiar în care serviciile sunt prestate.

Compensațiile pentru încetarea contractului de muncă sunt beneficii ale angajaților care se plătesc fie ca urmare a deciziei Băncii/ Grupului de a desface contractul de muncă al unui angajat înainte de data normală de pensionare, fie ca urmare a deciziei angajatului de a accepta în mod voluntar disponibilizarea în schimbul compensațiilor respective.

Banca/Grupul recunoaște compensațiile pentru încetarea contractului de muncă ca și datorii sau provizioane numai atunci când s-a angajat în mod demonstrabil să desfacă contractul de muncă al unui angajat sau grup de angajați înainte de data normală de pensionare sau să acorde compensații pentru încetarea contractului de muncă, în urma unei oferte făcute pentru a încuraja disponibilizarea voluntară.

Beneficiile post angajare includ beneficiile acordate la pensionare, clasificate drept plan de beneficii definite și evaluate prin metode actuariale pe baza metodei unității de credit proiectate.

Un plan de beneficii definite este un plan care definește suma pe care un angajat o va primi la pensionare, depinzând în mod uzual de unul sau mai mulți factori, precum vârsta, numărul de ani de activitate și remunerație. Datoria recunoscută în bilanțul Băncii în raport cu planul de pensii de tip beneficii definite este valoarea prezentă a beneficiilor definite la data raportării, mai puțin valoarea justă a activelor aferente planului, la care se adaugă ajustări pentru câștigurile/pierderile actuariale nerecunoscute și costurile aferente serviciului trecut.

Pe baza contractului colectiv de muncă, Banca are obligația legală să plătească angajaților la pensionare beneficii egale cu două salarii lunare.

t. Fonduri de stat și operațiuni în mandat

În vederea îndeplinirii obiectivului strategic de susținere a economiei României, Banca/Grupul acționează în calitate de agent al statului, în numele și în contul acestuia, oferind agenților economici produse și servicii de garantare, finanțare, asigurare.

În conformitate cu prevederile Legii 96/2000, cu modificările și completările ulterioare, Exim Banca Românească - S.A. beneficiază de constituirea la dispoziția sa a următoarelor fonduri:

- a) fondul pentru garanții - Legea 96/2000 - art. 10a;
- b) fondul pentru asigurări - Legea 96/2000 - art. 10b;
- c) fondul destinat stimulării operațiunilor de comerț exterior, precum și pentru finanțări - Legea 96/2000 - art. 10c;
- d) fondul pentru implementarea de măsuri de ajutor de stat și/sau de minimis - Legea 96/2000 - art. 10d;
- e) fondul pentru participarea Exim Banca Românească - S.A. la Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări - Legea 96/2000 - art. 10f.

Fondurile statului puse la dispoziția Exim Banca Românească - S.A. sunt prezentate în situația consolidată și individuală a poziției financiare ca datorii financiare „Depozite de la Ministerul de Finanțe”, fiind recunoscute inițial la valoarea justă a sumelor primite mai puțin costurile tranzacției. Pentru utilizarea acestora, Banca/Grupul reîntregește fondurile statului cu dobânzile stabilite în Legea 96/2000, acestea fiind prezentate în contul de profit sau pierdere ca și “Cheltuieli cu dobânzile”.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

t. Fonduri de stat și operațiuni în mandat (continuare)

Depozitele de la Ministerul Finanțelor Publice sunt puse la dispoziția Exim Banca Românească - S.A. ca surse atrase și rămân la dispoziția băncii pe perioadă nedeterminată, cu excepția acelor sume la care se stabilește prin convenție menținerea pe perioade mai lungi (depozite pe o perioadă de 3 luni sau de 5 ani).

Banca desfășoară operațiuni de mandat în numele și contul statului, activele și angajamentele fiind acordate în numele și contul statului român, nefiind controlate de bancă. Prin urmare, expunerile în numele și contul statului nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere stabilite de Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile și Cadrul General IASB și nu sunt incluse în poziția financiară a Băncii/Grupului.

Pentru administrarea fondurilor statului, respectiv pentru operațiunile de agent desfășurate de Bancă în numele și contul statului român, inclusiv administrarea activelor și angajamentelor finanțate sau acoperite din fondurile statului puse la dispoziția sa, Banca este remunerată cu comisioane, prezentate în contul de profit sau pierdere la poziția "Venituri din comisioane".

u. Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Banca/Grupul își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către beneficiarul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care beneficiarul o suferă în cazul în care o anume terță parte nu reușește să își îndeplinească obligațiile asumate contractual.

Garanțiile financiare sunt prezentate în notele la situațiile financiare la valoarea justă ca datorii contingente, comisioanele aferente încasate în avans fiind amortizate pe durata de viață a garanției financiare la care se referă.

Banca/Grupul nu a acordat angajamente de creditare măsurate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Pentru alte angajamente de creditare, Grupul/ Banca recunoaște o ajustare pentru pierderi așteptate în conformitate cu IFRS 9. Datoriile care ar rezulta din garanțiile financiare sau angajamentele de creditare sunt incluse la determinarea pierderilor așteptate conform IFRS 9.

v. Impozitul pe profit

Datoria curentă cu impozitul pe profit, conform legislației fiscale în vigoare, se recunoaște ca și cheltuială în anul în care se înregistrează profit.

Impozitul pe profit amânat este calculat pentru toate diferențele temporare între baza de impozitare a activelor și datoriilor și valoarea contabilă în scopul raportării financiare. Impozitul pe profit amânat se calculează folosind rata de impozitare ce se estimează că va fi în vigoare la data în care activul va fi realizat sau datoria plătită, bazându-se pe ratele de impozitare care erau în vigoare la data încheierii bilanțului.

Datoria cu impozitul pe profit amânat este recunoscută pentru toate diferențele temporare dintre baza de calcul a datoriilor și activelor și valoarea contabilă la data bilanțului în scopul raportării financiare, care se vor concretiza în sume taxabile în perioadele următoare.

Creanțele cu impozitul pe profit amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare între baza de impozitare și valoarea contabilă a activelor și datoriilor la data bilanțului, precum și pentru creditele și pierderile fiscale neutilizate și reportate în perioada următoare, în măsura în care este probabil un profit impozabil viitor, asupra cărora vor putea fi imputate aceste diferențe temporare și credite și pierderi fiscale neutilizate.

Creanțele și datoriile din impozitul curent și amânat sunt compensate când țin de aceeași entitate fiscală, sunt legate de aceeași autoritate fiscală și când există dreptul legal de compensare.

Cota de impozit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2023 de 16% (31 decembrie 2022: 16%).

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

w. Datorii și active contingente

O datorie contingentă este:

- o obligație potențială care apare ca urmare a unor evenimente anterioare și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau ne-apariția unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu sunt controlate în totalitate de Bancă/Grup; sau
- o obligație curentă care apare ca urmare a unor evenimente anterioare, dar nu este recunoscută deoarece:
 - este improbabil ca pentru stingerea acelei obligații să fie necesară o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice; sau
 - valoarea obligației nu poate fi măsurată cu suficientă credibilitate.

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate în notele la situațiile financiare.

Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau ne-apariția unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu sunt controlate în totalitate de către Bancă/Grup. Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, dar este prezentat în notele explicative atunci când o intrare de beneficii economice este probabilă.

x. Părți afiliate

O contraparte este considerată parte afiliată Grupului sau a Băncii dacă una sau mai multe condiții de mai jos sunt îndeplinite:

- a. în mod direct, sau indirect prin unul sau mai mulți intermediari, partea respectivă:
 - controlează, sau este controlată de către, sau se află sub controlul comun al Grupului sau al Băncii (incluzând aici societățile-mamă și subsidiarele);
 - are un interes în Grup sau în Bancă, ce îi conferă o influență semnificativă asupra Băncii; sau
 - are un control comun asupra Grupului sau Băncii;
- b. partea este un asociat al Grupului sau al Băncii;
- c. partea este o asociere în participație în care Grupul sau Banca este unul din participanți;
- d. partea este membru al personalului cheie de management al Grupului sau al Băncii;
- e. partea este o rudă apropiată a vreuneia dintre persoanele de la (a) – (d) ;
- f. partea este o entitate controlată, sub control comun sau influențată semnificativ, sau pentru care o putere de vot semnificativă este deținută, în mod direct sau indirect, de orice persoană menționată la d sau e; sau
- g. partea este un plan de beneficii post-angajare pentru angajații Băncii, sau pentru orice entitate care este parte afiliată Băncii.

Nu vor fi considerate părți afiliate persoanele juridice pe care statul român le controlează direct sau indirect.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)**x. Părți afiliate (continuare)**

De asemenea, conform prevederilor introduse prin Regulamentul nr.11/2020, de modificare a Regulamentului nr. 5/2013, la art. 102, lit.f, nu sunt considerate părți afiliate entitățile deținute de stat, în care statul român fie exercită controlul, fie deține participații. Astfel, entitățile care aparțin de administrația centrală vor fi tratate ca părți neafiliate. Ministerul Finanțelor Publice este parte afiliată, în calitatea sa de acționar majoritar al Băncii.

Tranzacțiile aferente părților afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între părțile afiliate, indiferent dacă un preț este plătit sau nu. În vederea stabilirii relațiilor cu părți afiliate, se acordă atenție substanței relațiilor respective și nu numai formei juridice.

y. Rezerve de capital

Rezervele înregistrate în capitalurile proprii în situația poziției financiare a Băncii/Grupului includ:

- rezerva aferentă activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care cuprinde modificările în valoarea justă a acestor instrumente, nete de impozitele amânate;
- rezerva aferentă imobilizărilor corporale care cuprinde modificările în valoarea justă a mijloacelor fixe;
- rezerva legală - se constituie în limita a 5% din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit;
- rezerva generală pentru riscuri bancare cuprinde rezervele constituite până la sfârșitul anului 2006, în cotele și limitele prevăzute de lege;
- alte rezerve reprezintă surse proprii de finanțare provenite din active și facilități fiscale, potrivit prevederilor legale sau constituite din profitul net, conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.

z. Informație pe segmente

Un segment este o componentă distinctă a Grupului/Băncii, implicat în furnizarea de produse sau servicii, supuse unor riscuri, care sunt diferite de cele ale altor segmente.

aa. Contracte de leasing*Recunoaștere și evaluare inițială*

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

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

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

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

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

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

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

aa. Contracte de leasing (continuare)

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

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

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

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

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

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

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

Derogări de la recunoaștere

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

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

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

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

bb. Depozite atrase (de la clienți, instituții de credit), împrumuturi

Depozite atrase (de la clienți, instituții de credit), respectiv împrumuturile atrase, sunt recunoscute inițial la valoarea justă, și sunt ulterior înregistrate la costul amortizat; orice diferențe dintre plăți, inclusiv costurile tranzacției și valoarea de răscumpărare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe perioada împrumuturilor, folosind metoda dobânzii efective.

Sursele de finanțare sunt reprezentate în principal de depozitele atrase de la clienți și instituțiile de credit.

cc. Venituri din prime de asigurare

Veniturile din prime brute subscrise cuprind primele încasate și de încasat aferente tuturor contractelor de asigurare care intră în vigoare în exercițiul financiar. Primele brute subscrise includ valoarea primelor brute încasate și de încasat aferente contractelor de asigurare ale căror riscuri încep în cursul exercițiului financiar. În situația în care durata contractului de asigurare este mai mare de un an, prima brută subscrisă reprezintă valoarea primelor brute încasate și de încasat aferentă unui an calendaristic din contractul de asigurare, cu excepția contractelor cu primă unică, pentru care prima brută subscrisă reprezintă valoarea primei brute unice aferente contractului de asigurare. Pentru contractele încheiate în monedă străină, primele brute subscrise sunt evidențiate în lei la cursul de schimb istoric de la data începerii riscului.

Veniturile din prime brute subscrise sunt prezentate net de primele brute subscrise anulate ca urmare a încetării valabilității unui contract de asigurare înaintea termenului de expirare a acestuia sau în cazul neplății primelor de asigurare.

dd. Alte Creanțe din activitatea de asigurări

Creanțele filialei EximAsig față de alți terți decât personalul propriu, clienți și furnizori, se înregistrează în contul de debitori diverși. Având în vedere natura operațiunilor de asigurare desfășurate, filiala înregistrează în evidențele sale contabile și Creanțe reprezentate de dosare de daună cu drept de regres.

Astfel, ulterior momentului achitării despăgubirii conform contractului de asigurare, se recunoaște creanța aferentă regresului deschis împotriva părții vinovate de producerea evenimentului asigurat.

ee. Reasigurare

În cadrul activității curente pe care o desfășoară, Grupul cedează o parte din riscul de asigurare. Activele din reasigurare reprezintă soldurile de primit de la societăți de reasigurare.

Beneficiile la care are dreptul Grupul conform contractelor sale de reasigurare sunt recunoscute ca active din reasigurare. Grupul prezintă ca active partea cedată din rezerva de primă și din rezerva de daune.

Sumele recuperabile de la sau datorate reasuratorilor sunt evaluate în concordanță cu sumele asociate contractelor de asigurare reasigurate și în conformitate cu termenii fiecărui contract de reasigurare. Datoriile din reasigurare constau în primele de plată pentru contractele de reasigurare și sunt, recunoscute ca o cheltuială.

Sumele de încasat și de plătit din activitatea de reasigurare cu aceeași entitate pot fi compensate reciproc, deoarece plățile care urmează să fie efectuate de către ambele părți sunt similare în natură și scadente și plătibile în același timp.

Conturile de primit și de plătit din operațiunile curente de reasigurare provin din operațiuni de decontare de cont curent cu reasuratorii și brokerii de reasigurare în legătură cu activitatea de reasigurare cedată (reasigurare pasivă).

Creanțele din reasigurări cedate sunt analizate periodic, cel puțin la fiecare perioadă de raportare. În cazul în care acestea prezintă indicii de depreciere, sunt analizate individual. Ajustările de depreciere a acestor Creanțe se estimează la nivelul pierderii probabile și se înregistrează în contul de profit și pierdere.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

ff. Rezerve tehnice

Rezerva de prime

Rezerva de prime se calculează lunar prin însumarea cotelor-părți din primele brute subscrise, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise și această rezervă să reflecte primele brute alocate părții din riscurile expirate la data calculării. Această rezervă se calculează individual pentru fiecare contract de asigurare.

Rezerva de daune avizate

Rezerva de daune avizate se constituie pentru daunele avizate și în curs de lichidare pentru fiecare contract de asigurare la care s-a notificat producerea evenimentului asigurat, pornindu-se de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate în viitor pentru lichidarea acestor daune. Rezerva totală care trebuie constituită va fi obținută prin însumarea valorilor rezervei de daune calculate pentru fiecare contract de asigurări generale.

Elementele luate în considerare în calculul rezervei pentru daune sunt:

- valoarea estimată a despăgubirii cuvenite pentru dauna avizată;
- cheltuielile cu constatarea și evaluarea pagubei, aferente serviciilor prestate de terțe persoane;
- costurile de lichidare a daunei, aferente serviciilor prestate de terțe persoane.

Rezerva de daune neavizate (IBNR)

Rezerva de daune neavizate se creează și se ajustează anual, la încheierea exercițiului financiar, în baza estimărilor societății, ale cuantunului daunelor pentru evenimente întâmplare, dar încă neavizate sau insuficient avizate.

Pentru estimarea rezervei de daune neavizate (IBNR) se folosesc, în funcție de clasa de asigurare, în principal următoarele metode: metoda Chain-Ladder, metoda tabelului de întârziere, metoda Bornhuetter – Ferguson, fără a fi însă limitative la acestea.

Rezerva pentru riscuri neexpirate

Rezerva pentru riscuri neexpirate se calculează pe baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea exercițiului financiar, în cazul în care se constată faptul că cheltuielile aferente daunelor estimate în viitor depășesc rezervele de prime constituite minus cheltuielile de achiziție amânate și, drept urmare, în perioadele viitoare, rezerva de prime calculată nu va fi suficientă pentru acoperirea daunelor ce vor apărea în exercițiile financiare următoare.

Testul privind adecvarea datoriilor

Filiala EximAsig efectuează testul de adecvare a rezervelor tehnice pentru a evalua dacă datoriile rezultate din contractele de asigurare recunoscute prin rezervele tehnice sunt adecvate. Testul folosește estimări curente ale fluxurilor de trezorerie viitoare aferente contractelor sale de asigurare. Dacă această evaluare arată că valoarea contabilă a datoriilor de asigurare minus costurile de achiziție amânate este inadecvată, întreaga diferență trebuie să fie recunoscută în profit sau pierdere. Testul de adecvare a rezervelor tehnice se efectuează cel puțin anual la încheierea exercițiului financiar, pe baza fluxurilor de trezorerie brute.

Testul de adecvare a rezervelor tehnice aferente riscurilor neexpirate constă în comparația următoarelor două elemente:

- rezerva de prime minus costurile de achiziție amânate;
- suma dintre despăgubirile estimate (inclusiv costurile de instrumentare a cererilor de despăgubire) și costurile de administrare.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

ff. Rezerve tehnice (continuare)

Testul privind adecvarea datoriilor (continuare)

Obținerea unei valori obținute la punctul i) mai mică decât cea obținută la punctul ii), indică o insuficiență și impune diminuarea soldului cheltuielilor de achiziție reportate cu deficiența observată, iar în cazul în care soldul cheltuielilor de achiziție reportate nu este suficient, crearea unei rezerve suplimentare.

Filiala folosește cele mai bune presupuneri, astfel:

- despăgubirile viitoare (inclusiv costurile de instrumentare a cererilor de despăgubire) se estimează în funcție de rata daunei finale pe an de subscriere pentru fiecare clasă de asigurări; având în vedere faptul că riscurile neexpirate provin în marea majoritate din ultimul/ultimii ani de subscriere; cheltuielile de administrare viitoare se estimează în funcție de rata medie a cheltuielilor administrative la nivelul întregului portofoliu de asigurări (excluzând cheltuielile de achiziție care au fost incluse în calculul costurilor de achiziție amânate);
- rata de recuperare din regrese se obține împărțind totalul regreselor încasate pe fiecare clasă de asigurare la suma finală necesară pentru acoperirea daunelor legate de evenimentele care au avut loc în fiecare perioadă (ultimate incurred claims). Valoarea estimată a recuperărilor din regrese se obține aplicând această rată la daunele estimate viitoare.

La 31 decembrie 2023, în urma testului de adecvare a datoriilor s-a observat suficiență pentru toate clasele de asigurări în valoare de 19.967 mii lei (31 decembrie 2022 suficiență de 15.676 mii lei).

gg. Corectarea erorilor contabile

Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor cu următoarele mențiuni:

- erorile aferente exercițiului curent se corectează înainte de a se autoriza publicarea situațiilor financiare prin stornarea operațiunii eronate și înregistrarea corectă a operațiunii în cauză;
- erorile aferente exercițiului precedent se corectează pe seama rezultatului reportat în cazul celor semnificative, respectiv pe seama rezultatului curent în celelalte cazuri;
- în cazul corectării de erori care generează pierdere contabilă reportată, aceasta trebuie acoperită înainte de efectuarea oricărei repartizări din profit;
- corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare ale acelor exerciții, acestea rămânând așa cum au fost publicate;
- în cazul corectării de erori pe seama rezultatului reportat, Banca/Grupul procedează la:
 - retratarea valorilor comparative pentru perioada (perioadele) anterioară(e) prezentată(e) în care a apărut eroarea;
 - dacă eroarea a apărut înainte de cea mai îndepărtată perioadă anterioară prezentată, retratarea soldurilor de deschidere ale activelor, datoriilor și capitalurilor proprii pentru cea mai îndepărtată perioadă anterioară prezentată.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

hh. Fuziunea EximBank cu Banca Românească

La 23 ianuarie 2020, EximBank a finalizat achiziția unui pachet de 99,28% din capitalul social al Băncii Românești S.A. de la Banca Națională a Greciei S.A. („NBG”).

La data de 6 iunie 2022, s-au adoptat Hotărârile Adunărilor Generale Extraordinare ale Acționarilor („AGEA”) de aprobare a fuziunii prin absorbție între Banca de Export-Import a României – EximBank S.A. („EximBank”) în calitate de societate absorbantă și Banca Românească S.A. („Banca Românească”) în calitate de societate absorbită. La 31 decembrie 2022, s-a finalizat fuziunea EximBank cu Banca Românească, rezultând o bancă universală cu produse dedicate atât persoanelor fizice, cât și juridice.

Acționarii minoritari ai societății absorbite, cu o participație de 0,72% în capitalul social al Băncii Românești, au devenit acționari ai Exim Banca Românească. În urma fuziunii, au fost emise 485.925 acțiuni pentru acționarii minoritari ai Băncii Românești, ceea ce a determinat majorarea capitalului social al Exim Banca Românească cu suma de 2.916 mii lei.

În anul 2023, banca a fost redenumită din Banca de Export-Import a României – EximBank S.A. în Exim Banca Românească S.A.

ii. Evenimente ulterioare bilanțului

Evenimentele ulterioare bilanțului ajustabile, respectiv cele care aduc informații suplimentare despre poziția Băncii/Grupului la data întocmirii bilanțului (evenimente care ajustează) sau indică faptul că nu se mai respectă principiul continuității, sunt reflectate în situațiile financiare. Evenimentele ulterioare bilanțului neajustabile sunt prezentate în note, atunci când se dovedesc a fi semnificative.

02. Principii, politici și metode contabile (continuare)**jj. Modificări în politicile contabile**

Banca și Grupul asigură alinierea politicilor sale contabile la modificările standardelor internaționale de raportare financiară, ori de câte ori este cazul. International Accounting Standards Board a emis o serie de documente, detaliate în secțiunea de mai jos, dar care însă nu prezintă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului sau ale Băncii, aferente exercițiului financiar încheiat la 31.12.2023, care să impună revizuirea semnificativă a politicilor sale contabile.

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente care sunt în vigoare pentru anul curent

În anul 2023, Banca/Grupul a aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) care sunt obligatorii pentru perioadele de raportare începând cu sau după 1 ianuarie 2023. Adoptarea acestora nu a avut impact semnificativ asupra informațiilor care trebuie furnizate sau asupra sumelor raportate în aceste situații financiare.

Standard	Titlu
IFRS 17 Contracte de asigurare	Noul standard IFRS 17 „Contracte de asigurare” care include amendamentele la IFRS 17 din iunie 2020 și decembrie 2021
Amendamente la IAS 1	Prezentarea politicilor contabile
Amendamente la IAS 8	Definiția estimărilor contabile
Amendamente la IAS 12	Impozit amânat aferent Creanțelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție
Amendamente la IAS 12	Reforma fiscală internațională — Regulile modelului privind Pilonul 2

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, Banca/Grupul nu a aplicat următoarele standarde de contabilitate IFRS modificate care au fost emise, dar nu au intrat încă în vigoare:

Standard	Titlu	Data intrării în vigoare stabilită de IASB
Amendamente la IFRS 16	Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback	1 ianuarie 2024
Amendamente la IAS 1	Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung și datorii pe termen lung cu indicatori financiari	1 ianuarie 2024
Amendamente la IAS 7 și IFRS 7	Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii	1 ianuarie 2024
Amendamente la IAS 21	Lipsa convertibilității	1 ianuarie 2025
Amendamente la IFRS 10 și IAS 28	Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și alte modificări	amânate pe perioadă nedeterminată

Banca/Grupul anticipează că adoptarea standardelor menționate mai sus nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii/Grupului în perioadele viitoare.

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE la data autorizării prezentelor situații financiare:

Standard	Titlu	Stadiu adoptare UE
Amendamente la IAS 7 și IFRS 7	Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024)	Nu au fost încă adoptate de UE.
Amendamente la IAS 21	Lipsa convertibilității (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2025)	Nu au fost încă adoptate de UE.
IFRS 14	Conturi de amânare aferente activităților reglementate (data intrării în vigoare stabilită de: 1 ianuarie 2016)	Comisia Europeană a decis să nu înceapă procesul de aprobare a acestui standard interimar și să aștepte standardul final.
Amendamente la IFRS 10 și IAS 28	Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată de IASB, dar este permisă aplicarea anticipată)	Procesul de aprobare a fost amânat pe o perioadă nedeterminată până la finalizarea proiectului de cercetare privind metoda punerii în echivalență.

Banca/Grupul anticipează că adoptarea acestor standarde noi și amendamentelor la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii/Grupului în viitor.

Scurtă descriere a standardelor noi și a amendamentelor la standardele existente

- **IFRS 17 "Contracte de asigurare"** emis de IASB în 18 mai 2017. Noul standard prevede că obligațiile de asigurare trebuie să fie evaluate la o valoare actuală de realizare și oferă o abordare de evaluare și prezentare mai uniformă pentru toate contractele de asigurare. Aceste cerințe au rolul de a obține o contabilizare a contractelor de asigurare consecventă, bazată pe principii. IFRS 17 prevalează asupra IFRS 4 „Contracte de asigurare” și a interpretărilor aferente când este aplicat. Amendamentele la IFRS 17 „Contracte de asigurare” emise de IASB în 25 iunie 2020 amână data aplicării inițiale a IFRS 17 cu doi ani pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023. În plus, amendamentele emise în data de 25 iunie 2020 introduc simplificări și clarificări la anumite cerințe din standard și prevăd facilități suplimentare la aplicarea inițială a IFRS 17.
- **Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing” - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback**, emise de IASB în 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit și pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.
- **Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare” - Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative** emise de IASB în 9 decembrie 2021. Este un amendament cu sferă de aplicare restrânsă la cerințele de tranziție ale IFRS 17 pentru entitățile care aplică pentru prima dată IFRS 17 și IFRS 9 simultan.

- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Prezentarea politicilor contabile** emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele cer entităților să-și prezinte mai degrabă politicile contabile semnificative decât politicile contabile importante și să ofere îndrumări și exemple pentru a ajuta autorii situațiilor financiare să decidă ce politici contabile să prezinte în situațiile financiare.
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung**, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Datorii pe termen lung cu indicatori financiari** emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.
- **Amendamente la IAS 7 „Situațiile fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat” – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii** emise de IASB în 25 mai 2023. Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoare” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.
- **Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori” - Definiția estimărilor contabile** emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele se concentrează pe estimările contabile și oferă îndrumări despre distincția dintre politici contabile și estimări contabile.
- **Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit” - Impozit amânat aferent Creanțelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție** emise de IASB în 6 mai 2021. Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de Creanțe și datorii cu impozitul amânat egale.
- **Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit” – Reforma fiscală internațională — Regulile Modelului privind Pilonul 2** emise de IASB în 23 mai 2023. Amendamentele introduc o excepție temporară la înregistrarea în contabilitate a impozitelor amânate care provin din jurisdicțiile care implementează normele de impozitare globală și cerințele de prezentare privind expunerea societății la impozitele pe profit care decurg din reformă, în special înainte de intrarea în vigoare a legislației de implementare a regulilor.
- **Amendamente la IAS 21 “Efectele variației cursului de schimb valutar” – Lipsa convertibilității** emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.
- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.
- **Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia**, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

03. Venituri din dobânzi

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective :				
Credite acordate clientelă evaluate la cost amortizat	1.128.789	1.128.789	838.219	838.219
Conturi curente și depozite – bănci evaluate la cost amortizat	227.068	226.434	46.003	45.205
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.292	43.292	53.325	53.325
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	140.311	139.224	76.208	75.467
	1.539.460	1.537.739	1.013.755	1.012.216

04. Cheltuieli cu dobânzile

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Cheltuieli cu dobânzile aferente:				
Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice	359.737	359.737	308.019	308.019
Depozite de la bănci	75.531	75.531	42.238	42.238
Dobânzi negative la depozite și disponibilități la bănci	-	-	7.577	7.577
Depozite de la clientelă	696.172	700.393	386.684	388.361
Dobânzi din contracte de leasing financiar	2.618	2.618	1.269	1.269
	1.134.058	1.138.279	745.787	747.464

Detalii cu privire la modalitate de determinare a dobânzilor aferente depozitelor de la Ministerul Finanțelor Publice, precum și a variației anuale se regăsesc în nota 23.

05. Câștig/(pierdere) din depreciere active financiare. Angajamente și garanții acordate

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate credite	-246.395	-246.395	-136.968	-136.968
Câștig/(pierdere) din credite depreciate la originare	-	-	7.113	7.113
Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate - credite	-246.395	-246.395	-129.855	-129.855
Ajustări pentru pierderi așteptate - instituții de credit	329	329	373	373
Ajustări pentru pierderi așteptate – titluri la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-1.898	-1.898	-276	-276
Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate – alte active financiare	-1.569	-1.569	97	97
Provizioane pentru angajamente și garanții financiare date în favoarea clientelei	7.322	7.725	8.056	8.056
Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate – expuneri extrabilanțiere	7.322	7.725	8.056	8.056
Câștig/(pierdere) din ajustări pentru depreciere debitori diverși	-1.741	-1.741	-5.767	-1.883
Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate – debitori diverși	-1.741	-1.527	-5.767	-1.883
Recuperări de credite scoase din evidență	35.921	35.921	17.342	17.342
Recuperări de Creanțe debitori diverși scoase din evidență	117	117	279	279
Ajustări pentru depreciere participații în filiale	-	27.000	-	-
Total	-206.345	-178.728	-109.848	-105.964

06. Câștig/(pierdere) din diferențele de curs valutar, din tranzacționare și din instrumente derivate

Grupul/Banca *	31-Dec-23	31-Dec-22
Câștiguri (pierderi) din diferențe de curs valutar	35.891	54.804
Câștig/(pierdere) din instrumente derivate pe cursul valutar	65.863	119.276
Câștig/(pierdere) din activități de tranzacționare instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	18.298	4.564
Câștig/(pierdere) din tranzacționare și din instrumente derivate	84.161	123.840

Câștigurile/(pierderile) din diferențe de curs valutar includ următoarele:

- Câștigurile sau pierderile realizate din tranzacții de schimb valutar la vedere ale clienților persoane juridice și persoane fizice;
- Rezultatul net din reevaluarea activelor și pasivelor bilanțiere denominate în devize.

Câștigurile/(pierderile) din tranzacționare și din instrumente financiare derivate includ:

- Câștiguri sau pierderi realizate din tranzacții cu instrumente derivate pe cursul de schimb;
- Câștiguri sau pierderi potențiale aferente tranzacțiilor cu instrumente derivate pe cursul de schimb încă nedecontate la data situațiilor financiare (determinate prin tehnici alternative de evaluare pe baza factorilor observabili de piață);
- Câștiguri sau pierderi potențiale aferente instrumentelor cu venit fix clasificate în portofoliul de tranzacționare (determinate pe baza cotațiilor directe).

07. Rezultat net aferent derecunoașterii Investițiilor în instrumente financiare FVOCI

În cursul exercițiului financiar 2023, Grupul nu a cesionat instrumente financiare - titluri de stat și obligațiuni guvernamentale – aflate în portofoliul la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, rezultatul anului fiind nul (2022: rezultat nul atât pentru Grup, cât și pentru Bancă).

08. Venituri din comisioane, net

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri din comisioane				
Venituri din comisioane din operațiuni cu clientela	22.901	22.903	18.193	18.827
Venituri din comisioane aferente garanțiilor	25.316	25.316	23.241	23.241
Venituri operațiuni în mandate, din care:	55.298	55.298	43.430	43.430
<i>Comisioane încasate de la statul român pentru operațiuni desfășurate în mandat</i>	55.228	55.228	43.394	43.394
<i>Comisioane încasate de la intermediarii și beneficiarii produselor acordate în numele și contul statului</i>	70	70	36	36
Venituri din comisioane de la acreditivele de import	2.632	2.632	1.460	1.460
Venituri din comisioane aferente tranzacțiilor bancare	6.469	6.469	809	809
Comisioane aferente tranzacțiilor cu carduri de credit	-	-	5.330	5.330
Alte venituri din comisioane	14.587	14.430	22.368	22.205
	127.203	127.048	114.831	115.302
Cheltuieli cu comisioane	-24.213	-24.194	-23.982	-24.595
Venituri din comisioane, net	102.990	102.854	90.849	90.707

Detalii cu privire la modalitate de determinare a comisioanelor aferente operațiunilor în mandat, precum și a variației anuale se regăsesc în nota 24.

Exim Banca Românească încasează pentru operațiunile în mandat, comisioane de administrare sub formă de comisioane de bază și comisioane de performanță.

09. Venituri din asigurări, net

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri din prime brute subscrise, nete de reasigurare (a), din care:	40.237	-	38.510	-
<i>Venituri din prime brute subscrise</i>	74.814	-	62.215	-
<i>Prime cedate în reasigurare</i>	-34.577	-	-23.705	-
Cheltuieli cu variația rezervelor tehnice, net de reasigurare	-9.157	-	-18.308	-
Venituri din comisioane de reasigurare	6.547	-	4.953	-
Cheltuieli de achiziție și alte cheltuieli de subscriere	-6.560	-	-5.069	-
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare (b) din care:	-1.341	-	2.597	-
<i>Daune aferente contractelor de asigurare</i>	-3.971	-	-1.140	-
<i>Daune cedate în reasigurare</i>	2.630	-	3.737	-
Venituri din asigurări, net	29.726	-	22.683	-

- (a) Veniturile din prime brute subscrise includ în principal prime din asigurări pentru credite, garanții și asigurări de incendiu și alte calamități naturale;
- (b) Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare includ în principal daune din asigurări de credit.

10. Alte venituri

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri din penalități contractuale	2.050	2.050	798	798
Venituri din vânzare active reposedate	-	-	508	508
Venituri din chirii	4.189	4.189	4.088	4.088
Dividende și venituri asimilate	2.386	2.386	1.993	1.993
Alte venituri	1.010	1.422	1.489	2.563
	9.635	10.047	8.876	9.950

11. Salarii și alte cheltuieli asimilate

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Salarii și cheltuieli asimilate	205.976	194.852	206.232	196.964
Anulări, utilizări și constituiri provizioane	-4.492	-4.492	-553	-553
Total costuri salariale	201.484	190.360	205.679	196.411
Indemnizații aferente colaboratorilor (*)	7.547	7.547	7.346	7.346
Anulări, utilizări și constituiri provizioane	-862	-862	849	849
Total costuri colaboratori	6.685	6.685	8.195	8.195
Contribuțiile angajatorului aferente salariilor	6.179	5.881	6.122	5.874
Plăți compensatorii pensionare	204	204	13	13
Anulări, utilizări și constituiri provizioane	1.152	1.152	693	693
Total beneficii la pensionare	1.356	1.356	706	706
Alte costuri de natură salarială	4.923	4.923	4.689	4.689
Total salarii și cheltuieli asimilate	220.627	209.205	225.391	215.875

(*) Costurile aferente colaboratorilor includ drepturile administratorilor, directorilor executivi și neexecutivi în baza contractelor de mandat și indemnizațiile cuvenite membrilor Adunării Generale a Acționarilor.

Drepturile salariale cuvenite membrilor Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări sunt recuperate din fondurile statului conform convenției cu Ministerul Finanțelor în vigoare.

12. Alte cheltuieli de exploatare

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Impozite și taxe	4.173	1.580	3.397	1.503
Cheltuieli cu poșta și telecomunicații	9.407	9.270	6.349	6.230
Cheltuieli de întreținere	30.510	29.919	31.438	30.971
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizare	6.693	6.212	3.791	3.489
Consumabile	5.130	4.831	5.588	5.362
Apă și energie	7.709	7.709	7.574	7.574
Chirii	477	477	1.282	1.282
Servicii de consultanță	9.527	9.526	9.944	9.396
Alte servicii furnizate de terți	16.961	14.309	21.518	20.842
Cheltuieli cu paza și protecția	2.386	2.386	2.106	2.106
Cheltuieli privind garantarea depozitelor și Fondul de Rezoluție Bancară	30.244	30.244	34.012	34.012
Alte cheltuieli	7.457	9.250	2.919	4.457
	130.674	125.713	129.918	127.224

Prezentăm mai jos cheltuielile cu servicii de audit și non-audit ale Grupului/Băncii prestate de către auditorul financiar statutar.

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Cheltuieli cu auditul statutar	1,064	809	1.333	1.271
Cheltuieli cu servicii non-audit	639	379	557	330
Cheltuieli cu auditorul statutar	1,703	1,188	1.890	1.601

13. Impozitul pe profit

Principalele componente ale cheltuielilor cu impozitul pe profit sunt:

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Impozitul pe profitul curent	3.536	833	10.912	10.912
Impozitul pe profitul amânat	7.613	7.613	-8.914	-8.914
	11.149	8.446	1.998	1.998

13. Impozitul pe profit (continuare)

Reconcilierea între cheltuielile cu impozitele și profitul contabil este redată mai jos:

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Profit contabil înainte de impozitare (A)	53.178	66.667	53.178	45.221
Cota impozit: 16%	13.440	10.667	14.168	12.895
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	-21.796	-21.266	-24.708	-22.153
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	18.398	17.710	25.807	23.160
Impactul fiscal al repartizării de rezerve	-652	-533	-506	-366
Impactul pierderii fiscale reportate	-5.537	-5.537	-3.375	-2.150
Impozit pe profit înainte de credit fiscal	3.853	1.041	11.386	11.386
Credit fiscal	-317	-208	-474	-474
Impozit pe profit curent	3.536	833	10.912	10.912
Impozit amânat aferent diferențelor temporare	7.613	7.613	-8.914	-8.914
Impozit pe profit în contul de profit și pierdere (B)	11.149	8.446	1.998	1.998

(+) = cheltuieli/(-) = venituri

Diferențele dintre reglementările și regulile fiscale și standardele contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare generează diferențe temporare ale valorii activelor și pasivelor pentru care se calculează impozit pe profit amânat.

Grupul/ Banca *

Evoluția impozitului amânat**Situația poziției financiare – Efect taxabil****Impozit amânat****31-Dec-23****31-Dec-22**

Beneficii la pensionare

750

565

Alte provizioane privind salariații

4.020

5.047

Provizioane scrisori garanție/angajamente de creditare

6.015

7.258

Pierdere fiscală

-

5.537

Ajustări pentru pierderi așteptate titluri

1.539

1.524

12.324**19.931****Amânate prin capitaluri proprii**

Rezerva din reevaluare

-

Reevaluare instrumente financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

2.569

20.988

Impozit amânat, înainte de ajustare valoare justă la data achiziției**14.893****40.919****Impozit amânat, net****14.893****40.919**

*) Valoarea impozitelor amânate este aceeași atât pentru Bancă, cât și pentru Grup

Banca/Grupul a calculat impozitul pe profit amânat folosind cota de impozitare statutară de 16% atât pentru 2023, cât și pentru 2022, aceasta fiind cota de impozitare aplicabilă începând cu 1 ianuarie 2005.

Banca/Grupul nu a calculat impozitul pe profitul amânat pentru rezervele statutare stabilite conform normelor bancare și legii societăților comerciale având în vedere prevederile fiscale aplicabile.

14. Conturi deschise la Banca Națională a României

Grupul/Banca	31-Dec-23	31-Dec-22
Conturi curente în lei	4.870.707	2.034.939
Conturi curente în devize	693.187	214.511
Ajustări pentru pierderi așteptate	-218	-458
Total	5.563.676	2.248.992

Conturile curente în lei la Banca Națională a României („BNR”) reprezintă conturile destinate menținerii rezervelor minime obligatorie, în lei și în euro. De asemenea, Banca/Grupul mențin la Banca Națională a României și conturi în euro destinate decontării prin sistemul TARGET II.

Expunerile față de BNR sunt alocate în stadiul 1. Pentru acestea, Grupul/Banca a calculat conform IFRS 9 ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 218 mii lei (2022: 458 mii lei).

Ratele dobânzilor anuale plătite de Banca Națională a României în 2023 au variat între 0,69% și 0,82% pentru rezervele minime constituite în lei (2022: între 0,13% și 0,7%), în timp ce rezervele minime menținute în euro au fost remunerate cu o dobândă anuală între 0,02% și 0,11% (2022: între 0% și 0,02%).

La 31 decembrie 2023, rata rezervelor minime obligatorii menținute la Banca Națională a României este de 8% pentru lei și 5% pentru soldurile denominate în valută (31 decembrie 2022: 8% pentru lei și 5% pentru valută).

15. Creanțe asupra instituțiilor de credit

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Conturi curente și depozite la vedere	258.376	257.662	1.094.283	1.093.848
Depozite la termen	1.353.775	1.342.624	1.075.418	1.063.652
Depozite colaterale	21.401	21.401	9.560	9.560
Ajustări pentru pierderi așteptate	-360	-360	-450	-450
Total	1.633.192	1.621.327	2.178.811	2.166.610

Expunerile față de instituțiile de credit sunt alocate în stadiul 1, iar pentru acestea Banca/Grupul a calculat la 31 decembrie 2023, conform IFRS 9, ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 360 mii lei (la 31 decembrie 2022: ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 450 mii lei pentru Grup/Bancă).

Ajustările pentru pierderi așteptate pentru expunerile față de instituțiile de credit și BNR sunt, la nivelul Grupului și Băncii, în sumă de 577 mii lei (2022: 908 mii lei).

15. Creanțe asupra instituțiilor de credit (continuare)

Grupul/ Banca – 2023

Ajustări pentru pierderi așteptate - Creanțe instituții financiare, inclusiv BNR**Sold la 1 ianuarie 2023**

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii

Sold la 31 decembrie 2023

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
908	-	-	908
578			578
-908			-908
578			578

Grupul/Banca – 2022

Ajustări pentru pierderi așteptate - Creanțe instituții financiare, inclusiv BNR**Sold la 1 ianuarie 2022**

Majorări datorate emiterii sau achiziției

Diminuări datorate derecunoașterii

Sold la 31 decembrie 2022

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
1.277	-	-	1.277
908			908
-1.277			-1.277
908	-	-	908

16. Instrumente financiare derivate

Operațiunile cu instrumente financiare derivate neajunse la scadență și nedecontate la nivel individual și consolidat sunt prezentate după cum urmează:

Grupul/ Banca - 2023

	Notional	Valoarea justă	
		Active	Datorii
Instrumente Financiare Derivate	2.374.060	3.368	22.454
Instrumente Forex Swap			
Rating Moody's A1	85.712	-	2.040
Rating Moody's A2	24.873	685	-
Rating Moody's P1	1.417.793	729	20.406
Rating Moody's P2	572.079	1.780	-
Fără rating	273.603	174	8

Grupul/Banca - 2022

	Notional	Valoarea justă	
		Active	Datorii
Instrumente Financiare Derivate	2.170.427	21.391	6.859
Instrumente Forex Swap			
Rating Moody's A1	309.125	6.210	862
Rating Moody's A2	316.206	-	1.042
Rating Moody's P1	702.531	7.432	3.265
Rating Moody's P2	550.668	3.676	1.249
Fără rating	291.897	4.074	441

Instrumentele derivate pe cursul de schimb sunt reevaluate față de cursul forward rămas de scurs determinat pe baza cursului spot BNR și a ratelor de referință ale dobânzii aferente perioadei rămase de scurs, în timp ce valoarea de piață a instrumentelor derivate pe rata dobânzii (denominate în USD) este calculată față de curba randamentelor guvernamentale „zero-coupon” publicate pentru USD.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

17. Credite

<i>Grupul/Banca</i>	31-Dec-23	31-Dec-22
Credite lei – autorități publice	1.956.036	1.719.202
Credite lei – alte persoane juridice	6.396.273	6.142.563
Credite devize – alte persoane juridice	2.850.454	2.519.491
Credite lei – persoane fizice	1.794.578	1.910.644
Credite valută – persoane fizice	1.551.813	1.769.036
Total expunere	14.549.154	14.060.936
Pierderi așteptate lei – autorități publice	-2.558	-758
Pierderi așteptate lei – alte persoane juridice	-252.882	-226.545
Pierderi așteptate devize – alte persoane juridice	-146.593	-174.795
Pierderi așteptate lei – persoane fizice	-43.101	-49.560
Pierderi așteptate devize – persoane fizice	-106.518	-101.970
Total ajustări pentru pierderi așteptate	-551.652	-553.628
Credite totale, net	13.997.502	13.507.308

a) Mișcări ajustări pentru pierderi așteptate

<i>Grupul/Banca</i>	31-Dec-23	31-Dec-22
Ajustări pentru pierderi așteptate, sold inițial	553.628	503.190
Câștig (-)/Pierdere(+) din provizioane în perioada curentă	267.729	140.802
Utilizări de provizioane pentru depreciere	-273.051	-95.957
Diferențe din curs de schimb	3.346	5.593
Ajustări pentru pierderi așteptate, sold final	551.652	553.628

17. Credite (continuare)**a) Mișcări ajustări pentru pierderi așteptate (continuare)**

Persoane juridice – Grupul/Banca

Ajustări pentru pierderi așteptate – credite	2023				2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie	-97.479	-109.286	-195.333	-402.098	-89.354	-60.852	-158.686	-308.892
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-28.254	-1.467	-6.201	-35.922	-33.954	-25.159	-51.258	-110.371
Diminuări datorate derecunoașterii	10.009	2.182	8.280	20.471	75.578	57.249	130.989	263.816
Modificarea riscului de credit (net) - migrare stadii	2.248	76.137	-76.142	2.243	2.816	-15.929	-28.325	-41.438
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-11.245	9.243	-228.602	-230.604	-52.589	-64.595	-109.093	-226.277
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	-	-	243.876	243.876	24.00	-	21.040	21.064
Sold la 31 decembrie	-124.721	-23.193	-254.118	-402.032	-97.479	-109.286	-195.333	-402.098

Persoane fizice – Grupul/Banca

Ajustări pentru pierderi așteptate – credite	2023				2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie	-16.907	-5.723	-128.900	-151.530	-19.071	-4.788	-170.439	-194.298
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-5.062	-	-253	-5.315	-5.397	-99	-2.406	-7.902
Diminuări datorate derecunoașterii	2.996	1.122	8.670	12.788	2.503	618	8.431	11.552
Modificarea riscului de credit (net) - migrare stadii	-6.579	-10.671	11.662	-5.588	-1.744	-7.517	9.261	-
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	3.416	-7.669	-24.897	-29.150	5.783	4.911	-46.474	-35.780
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	3.731	102	25.342	29.175	1.019	1.152	72.727	74.898
Sold la 31 decembrie	-18.405	-22.839	-108.376	-149.620	-16.907	-5.723	-128.900	-151.530

17. Credite (continuare)**b) Analiza pe tipuri de industrii**

<i>Grupul/Banca:</i>	31-Dec-23	31-Dec-22
Autorități publice	1.956.036	1.719.202
Alte sectoare economice, total, din care:	12.593.118	12.341.734
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	860.321	1.011.139
B. Industria extractivă	214.197	231.082
C. Industria prelucrătoare	2.599.103	2.587.618
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale	486.606	163.355
E. Aprovizionare cu apă	475.275	394.533
F. Construcții	1.140.232	829.656
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	1.564.217	1.715.143
H. Servicii de transport și depozitare	623.724	461.777
I. Servicii de cazare și restaurante	167.931	129.095
J. Informare și comunicații	116.210	144.028
K. Intermedieri financiare	456.445	433.218
L. Activități imobiliare	210.991	193.779
M. Activități specializate, științifice și tehnice	180.344	164.269
N. Servicii administrative și activități de sprijin	103.000	42.274
P. Educație	1.398	1.885
Q. Servicii privind sănătatea umană și asistență socială	40.923	40.510
R. Arte, divertisment și activități recreative	3.017	7.777
S. Alte servicii	2.793	110.917
T. Persoane fizice	3.346.391	3.679.679
Total portofoliu	14.549.154	14.060.936

Banca/Grupul finanțează majoritar companiile care sunt rezidente în România din total portofoliului de credite acordate clienților, dar și expuneri din factoring extern față de factori de import nerezidenți.

c) Analiza calității portofoliului de credite, înainte de ajustări de depreciere

<i>Grupul/Banca</i>	31-Dec-23	31-Dec-22
Total Creanțe nedepreciate (stadiul 1 și 2)	13.828.061	13.475.136
Curente	13.225.017	12.521.149
Restanțe și nedepreciate	603.044	953.987
Total Creanțe depreciate (stadiul 3), din care:	721.093	585.800
Cu serviciul datoriei curent sau sub 30 zile	187.815	239.387
Cu serviciul datoriei peste 30 zile	533.278	346.413
Total portofoliu, la valoarea brută	14.549.154	14.060.936

17. Credite (continuare)**c) Analiza calității portofoliului de credite, înainte de ajustări de depreciere (continuare)**

<i>Grupul/ Banca</i>	31-Dec-23	31-Dec-22
Stadiul 1	12.253.393	11.809.502
<i>Persoane fizice</i>	2.624.445	3.162.199
<i>Persoane juridice</i>	7.732.696	6.928.101
<i>Autorități publice</i>	1.896.252	1.719.202
Stadiul 2	1.574.668	1.665.634
<i>Persoane fizice</i>	484.525	258.100
<i>Persoane juridice</i>	1.030.359	1.407.534
<i>Autorități publice</i>	59.784	-
Stadiul 3	706.289	561.841
<i>Persoane fizice</i>	225.102	244.647
<i>Persoane juridice</i>	481.187	317.194
<i>Autorități publice</i>	-	-
Credite depreciate la origine	14.804	23.959
<i>Persoane fizice</i>	12.319	14.733
<i>Persoane juridice</i>	2.485	9.226
<i>Autorități publice</i>	-	-
Total portofoliu la valoarea brută	14.549.154	14.060.936

d) Analiza creditelor în funcție de produs și segmentul clientelei*Grupul/Banca*

Valoare contabilă brută	31-Dec-23	31-Dec-22
Credite acordate persoanelor fizice, din care:	3.346.391	3.679.679
<i>Credite ipotecare</i>	2.382.315	2.711.322
<i>Credite de consum</i>	929.514	933.921
<i>Carduri de credit</i>	34.562	34.436
Credite acordate persoanelor juridice, din care	9.246.727	8.662.055
<i>Corporații</i>	8.856.568	8.007.872
<i>IMM</i>	344.653	578.897
<i>Microîntreprinderi</i>	45.506	75.286
Credite acordate autorităților publice	1.956.036	1.719.202
Total portofoliu la valoarea brută	14.549.154	14.060.936

17. Credite (continuare)**d) Analiza creditelor în funcție de produs și segmentul clienței (continuare)**

Pierderile așteptate din risc de credit	31-Dec-23	31-Dec-22
<i>Grupul/Banca</i>		
Credite acordate persoanelor fizice, din care:	-149.620	-151.529
<i>Credite ipotecare</i>	-97.911	-90.566
<i>Credite de consum</i>	-51.114	-60.196
<i>Carduri de credit</i>	-595	-767
Credite acordate persoanelor juridice, din care	-399.474	-401.341
<i>Corporații</i>	-386.450	-374.375
<i>IMM</i>	-11.059	-22.354
<i>Microîntreprinderi</i>	-1.965	-4.612
Credite acordate autorităților publice	-2.558	-1.372
Total pierderi așteptate din risc de credit	-551.652	-553.628

e) Migrarea expunerilor din credite între stadii:

Grup/Banca - în anul 2023 – persoane juridice:

Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2		Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3	
Transfer în stadiul 1 din stadiul 2	92.721	Transfer în stadiul 2 din stadiul 3	-
Transfer în stadiul 2 din stadiul 1	732.587	Transfer în stadiul 3 din stadiul 2	309.030

Grup/Banca - în anul 2023:

Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2		Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3	
Transfer în stadiul 1 din stadiul 2	22.271	Transfer în stadiul 2 din stadiul 3	10.338
Transfer în stadiul 2 din stadiul 1	346.339	Transfer în stadiul 3 din stadiul 2	14.379

Grup/Banca - în anul 2022 – persoane juridice:

Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2		Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3	
Transfer în stadiul 1 din stadiul 2	236.205	Transfer în stadiul 2 din stadiul 3	495
Transfer în stadiul 2 din stadiul 1	719.237	Transfer în stadiul 3 din stadiul 2	28.447

Grup/Banca - în anul 2022 – persoane fizice (prin filiala Banca Românească):

Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2		Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3	
Transfer în stadiul 1 din stadiul 2	27.337	Transfer în stadiul 2 din stadiul 3	10.891
Transfer în stadiul 2 din stadiul 1	119.643	Transfer în stadiul 3 din stadiul 2	22.472

17. Credite (continuare)**f) Analiza pe tipuri de industrii a angajamentelor de creditare neutilizate și a angajamentelor de garantare**

Repartizarea expunerilor pe sectoare industrial, reprezentate de angajamente de creditare și garantare este prezentată mai jos:

Grupul/Banca	31-Dec-23	31-Dec-22	31-Dec-23	31-Dec-22
	Angajamente creditate	Angajamente creditate	Angajamente garantare	Angajamente garantare
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	64.223	139.975	110.100	142.670
B. Industria extractivă	54.454	48.868	338.247	334.124
C. Industria prelucrătoare	705.524	913.893	509.843	637.375
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale	294.344	275.564	137.202	74.406
E. Aprovizionare cu apă	60.512	113.214	31.048	13.400
F. Construcții	325.159	175.939	984.362	680.864
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	423.827	339.084	294.647	220.149
H. Servicii de transport și depozitare	201.956	376.885	61.385	42.547
I. Servicii de cazare și restaurante	26.511	14.297	284	2.561
J. Informare și comunicații	67.926	49.114	35.271	37.049
K. Intermediere financiară	375.329	327.489	17.840	28.766
L. Tranzacții imobiliare	2.920	4.248	1.062	1.062
M. Activități specializate, științifice și tehnice	67.026	17.916	64.909	12.170
N. Servicii administrative și activități de sprijin	12.412	15.676	5.481	2.272
O. Administrații publice	246.739	238.778	-	-
P. Educație	1.385	1.820	-	-
Q. Servicii privind sănătatea umană și de asistență soc.	4.926	7.128	1.772	1.763
R. Arte, divertisment și activități recreative	786	1.240	6.414	792
S. Alte servicii	559	18.595	7.951	11.999
T. Persoane fizice	63.282	57.877	-	-
Total portofoliu	2.999.710	3.137.600	2.607.818	2.243.969

18. Investiții**a) Investiții în filiale**

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Investiții în filiala EximAsig	-	81.354	-	81.354
Ajustări de depreciere	-	-20.307	-	-47.307
Total	-	61.046	--	34.047
% participație deținută		98.57%		98.57%

În urma evaluării efectuate de către Bancă pentru investiția în filiala în EximAsig, la data de 31 decembrie 2023 a rezultat o creștere a valorii companiei cu 27 milioane lei, valoarea cumulată a deprecierei investiției în filiala EximAsig fiind diminuată de la 47.307 mii lei la 31 decembrie 2022 la un nivel de 20.307 mii lei la 31 decembrie 2023.

Participația Exim Banca Românească la capitalul social al filialei EximAsig este eliminată în cadrul poziției financiare consolidate.

18. Investiții (continuare)**b) Investiții clasificate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**

Grupul/Banca

	31-Dec-23	31-Dec-22
Instrumente de datorie		
Obligațiuni și titluri de stat	861.444	1.669.137
(Scăderea)/creșterea valorii juste	-20.891	-48.140
Total Investiții în instrumente de datorie	840.553	1.620.997
Instrumente de capital - Transfond Swift (fără rating)	5.800	5.123
Total	846.353	1.626.120

Grupul/Banca deținea următoarele categorii de instrumente financiare cu venit fix, alocate în stadiul 1, atât la 31 decembrie 2023, cât și la 31 decembrie 2022:

- Instrumente de datorie ale administrației centrale denominate în lei, emise de Ministerul Finanțelor Publice („MFP”);
- Instrumente de datorie ale administrației centrale denominate în valută, emise de Ministerul Finanțelor Publice;
- Obligațiuni emise de alte instituții de credit;
- Obligațiuni emise de Primăria Municipiului București.

Ca urmare a fuziunii EximBank cu Banca Românească la 31 decembrie 2022, banca rezultată și-a definit strategia și modelul de afaceri având în vedere structura bilanțului post fuziune. Managementul EximBank, în calitate de bancă absorbantă, a decis modificarea modelului de afaceri și păstrarea portofoliului de titluri al Băncii Românești până la maturitate, în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale, cu alocarea în categoria Titluri de datorie la cost amortizat.

În cadrul IFRS 9 se definește că începerea desfășurării unei activități semnificative reprezintă o modificare a modelului de afaceri. Absorția Băncii Românești prin fuziune este semnificativă pentru EximBank, contribuind cu o creștere a activelor de 36% și adăugarea unei noi linii de activitate, cea de retail (creditare, depozite, emitere carduri).

Prin urmare, portofoliul de titluri preluat de la Banca Românească și recunoscut în categoria Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în sumă de 676.263 milioane lei la 31 decembrie 2022, a fost reclasificat începând cu 1 ianuarie 2023 în categoria Titluri de datorie la cost amortizat. Instrumentele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt măsurate pe baza prețurilor de piață ale titlurilor cotate (clasificate ca nivel 1) sau prin utilizarea tehnicilor alternative de evaluare în cazul obligațiunilor emise de alte instituții de credit (clasificate ca nivel 2). Investițiile în instrumente de capital sunt evaluate la valoarea justă prin alte **elemente** ale rezultatului global, conform IFRS 9 la 31.12.2023.

Pentru determinarea valorii juste a instrumentelor financiare pentru care nu sunt disponibile prețuri pe piață, Banca/Grupul utilizează metode de evaluare bazate pe intrări de date observate direct, respectiv stabilește prețurile pe baza datelor observabile (rate dobânzi, cotații swap, cotații CDS), aplicabile pe piețele specifice valutilor în care sunt denominate titlurile deținute.

Grupul/Banca	31-Dec-23	31-Dec-22
Instrumente de datorie		
Certificate de trezorerie MFP (Baa3 *)		-
Obligațiuni MFP (Baa3-)	729.410	1.517.327
Obligațiuni Primăria Municipiului București (BBB-)	111.143	103.670
Total instrumente de datorie	840.553	1.620.997
Ațiuni (Nivel 3)	5.800	5.123
Total	846.353	1.626.120

18. Investiții (continuare)

Rating-urile prezentate sunt atribuite de către agenția externă de rating Moody's, cu excepția Primăriei Municipiului București și CEC care are un rating acordat de către o altă agenție.

La 31 decembrie 2023, Banca/Grupul a găsit obligațiuni în valoare nominală de 30.386 mii lei (31 decembrie 2022 Grupul/Banca: 20.186 mii lei) în favoarea Băncii Naționale a României, în calitate de administrator al sistemului de decontare pe bază brută în timp real – ReGIS, în scopul garantării decontării operațiunilor derulate de Banca/Grup prin sistemul electronic de compensare multilaterală a plăților interbancare – SENT.

c) Investiții la cost amortizat

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Obligațiuni emise de MFP (Baa3 *)	3.437.251	3.394.952	2.582.930	2.544.044
Obligațiuni Primăria Municipiului București (BBB-)	-	-	-	-
Obligațiuni emise de către CEC Bank (BB)	49.870	49.870	49.874	49.874
Dobânzi cumulate	76.348	75.702	60.900	60.872
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.660	-1.660	-481	-481
Total	3.561.809	3.518.864	2.693.223	2.654.309

* Ratingul MFP prezentat este atribuit de către agenția externă de rating Moody's.

Instrumente financiare la cost amortizat sunt alocate în stadiul 1, iar pentru acestea Banca/Grupul a calculat conform IFRS9 ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 1.660 mii lei la 31 decembrie 2023 (2022: Grupul/Banca 481 mii lei).

*Grupul/Banca - 2023***Ajustări pentru pierderi așteptate - instrumente financiare la cost amortizat**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	481	-	-	481
Majorări datorate emiterii sau achiziției	1.179	-	-	1.179
Sold la 31 decembrie 2023	1.660	-	-	1.660

*Grupul/Banca - 2022***Ajustări pentru pierderi așteptate - instrumente financiare la cost amortizat**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	417	-	-	417
Majorări datorate emiterii sau achiziției	64	-	-	64
Sold la 31 decembrie 2022	481	-	-	481

18. Investiții (continuare)**d) Instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere**

<i>Grupul/Banca:</i>	31-Dec-23	31-Dec-22
Obligațiuni - MFP (Nivel 1) (Baa3)	174.714	159.675
Total	174.714	159.675

Instrumentele financiare deținute pentru tranzacționare sunt măsurate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, bazată pe prețurile de piață ale titlurilor cotate (clasificate ca nivel 1).

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, portofoliul de instrumente financiare deținute pentru tranzacționare al Băncii/Grupului constă în obligațiuni emise de Ministerul Finanțelor Publice în moneda națională.

19. Imobilizări corporale și necorporale

Banca - 2023	Terenuri și clădiri	Amenajări spații închiriate	Computere echipamente, mobilă	Vehicule	Investiții corporale în curs	Active aferente dreptului de utilizare	Total imobilizări corporale	Imobilizări necorporale	Investiții necorporale în curs	Total imobilizări necorporale	Total general
Cost											
La 1 ianuarie 2023	49.547	48.479	125.167	6.799	2.830	133.023	365.845	189.613	5.656	195.269	561.114
Intrări	104	-	4.272	-	12.456	126.546	143.378	1.443	12.593	14.036	157.414
Reevaluare *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-763	-9.415	-1.686	-	-52.124	-63.988	-11.460	-	-11.460	-75.448
Transferuri la valoarea netă (fuziune)	-19.787	-8.245	-7.242	-2.544	-	-	-37.818	-10.626	-	-10.626	-48.444
Transferuri între categorii	102	1.331	11.450	600	-12.792	-	691	14.319	-15.396	-1.077	-386
Tranferuri la Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	29.966	40.802	124.232	3.169	2.494	207.445	408.108	183.289	2.853	186.142	594.250
Amortizarea cumulată											
La 1 ianuarie 2023	19.804	44.388	94.596	6.767	-	73.847	239.402	143.048	-	143.048	382.450
Amortizare anuală	1.092	1.654	8.035	632	-	31.973	43.386	9.734	-	9.734	53.120
Reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-763	-9.388	-1.686	-	-49.481	-61.318	-11.460	-	-11.460	-72.778
Transferuri la valoarea netă (fuziune)	-19.787	-8.245	-7.242	-2.544	-	-	-37.818	-10.626	-	-10.626	-48.444
Transferuri între categorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tranferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	1.109	37.034	86.001	3.169	-	56.339	183.652	130.696	-	130.696	314.348
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023	28.857	3.768	38.231	-	2.494	151.106	224.456	52.593	2.853	55.446	279.902
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2023	29.743	4.091	30.571	32	2.830	59.176	126.443	46.565	5.656	52.221	178.664

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

19. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

Banca - 2022	Terenuri și clădiri	Amenajări spații închiriate	Computere echipamente, mobilă	Vehicule	Investiții corporale în curs	Active aferente dreptului de utilizare	Total imobilizări corporale	Imobilizări necorporale	Investiții necorporale în curs	Total imobilizări necorporale	Total general
Cost											
La 1 ianuarie 2022	39.422	48.934	119.518	15.186	1.253	124.457	348.770	188.463	3.773	192.236	541.006
Intrări	30	1.154	3.560	-	13.114	28.686	46.544	2.519	5.024	7.543	54.087
Reevaluare *	10.093	-	-	-	-	-	10.093	-	-	-	10.093
Ieșiri	-59	-2.273	-7.553	-8.387	-1.170	-20.120	-39.562	-4.172	-338	-4.510	-44.072
Transferuri între categorii	61	664	9.642	-	-10.367	-	-	2.803	-2.803	-	-
Tranferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	49.547	48.479	125.167	6.799	2.830	133.023	365.845	189.613	5.656	195.269	561.114
Amortizarea cumulată											
La 1 ianuarie 2022	11.566	43.358	95.260	14.974	-	61.610	226.768	137.911	-	137.911	364.679
Amortizare anuală	8.240	3.303	6.870	180	-	31.473	50.066	9.284	-	9.284	59.350
Reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-2	-2.273	-7.534	-8.387	-	-19.236	-37.432	-4.147	-	-4.147	-41.579
Transferuri între categorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tranferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	19.804	44.388	94.596	6.767	-	73.847	239.402	143.048	-	143.048	382.450
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	29.743	4.091	30.571	32	2.830	59.176	126.443	46.565	5.656	52.221	178.664
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2022	27.856	5.576	24.258	212	1.253	62.847	122.002	50.552	3.773	54.325	176.327

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

19. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

Grupul - 2023	Terenuri și clădiri	Amenajări spații închiriate	Computere, echipamente, mobilă	Vehicule	Investiții corporale în curs	Leasing operațional - drepturi de utilizare	Total imobilizări corporale	Imobilizări necorporale	Investiții necorporale în curs	Total imobilizări necorporale	Total general
Cost											
La 1 ianuarie 2023	49.547	48.699	127.406	7.121	3.211	137.075	373.059	194.176	5.949	200.125	573.184
Intrări	104	-	5.133	50	12.485	126.546	144.318	1.837	12.856	14.693	159.011
Ajustare valoare justă la data achiziției	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-763	-9.897	-1.725	-410	-52.124	-64.919	-11.570	-	-11.570	-76.489
Transferuri la valoarea netă (fuziune)	-19.787	-8.245	-7.242	-2.544	-	-	-37.818	-10.626	-	-10.626	-48.444
Transferuri între categorii	102	1.331	11.450	600	-12.792	-	691	14.319	-15.396	-1.077	-386
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	29.966	41.022	126.850	3.502	2.494	211.497	415.331	188.136	3.409	191.545	606.876
Amortizarea cumulată											
La 1 ianuarie 2023	19.804	44.406	96.716	6.905	-	76.319	244.150	147.390	-	147.390	391.540
Amortizare anuală	1.092	1.728	8.229	688	-	32.558	44.295	9.881	-	9.881	54.176
Ajustare valoare justă la data achiziției	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-763	-9.715	-1.725	-	-49.481	-61.684	-11.570	-	-11.570	-73.254
Transferuri la valoarea netă (fuziune)	-19.787	8.245	-7.242	-2.544	-	-	-37.818	10.626	-	-10.626	-48.444
Transferuri între categorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri la Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	1.109	37.126	87.988	3.324	-	59.396	188.943	135.075	-	135.075	324.018
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	28.857	3.896	38.862	178	2.494	152.101	226.388	53.061	3.409	56.470	282.858
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2022	29.743	4.293	30.690	216	3.211	60.756	128.909	46.786	5.949	52.735	181.644

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

19. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

Grupul - 2022	Terenuri și clădiri	Amenajări spații închiriate	Computere, echipamente, mobilă	Vehicule	Investiții corporale în curs	Leasing operațional - drepturi de utilizare	Total imobilizări corporale	Imobilizări necorporale	Investiții necorporale în curs	Total imobilizări necorporale	Total general
Cost											
La 1 ianuarie 2022	39.422	48.934	121.683	15.350	1.253	129.094	355.736	193.021	3.773	196.794	552.530
Intrări	30	1.374	3.696	158	13.723	28.686	47.667	2.664	5.317	7.981	55.648
Ajustare valoare justă la data achiziției	10.093	-	-	-	-	-	10.093	-	-	-	10.093
Ieșiri	-59	-2.273	-7.615	-8.387	-1.398	-20.705	-40.437	-4.312	-338	-4.650	-45.087
Transferuri între categorii	61	664	9.642	-	-10.367	-	-	2.803	-2.803	-	-
Tranferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	49.547	48.699	127.406	7.121	3.211	137.075	373.059	194.176	5.949	200.125	573.184
Amortizarea cumulată											
La 1 ianuarie 2022	11.566	43.358	97.380	15.090	-	64.082	231.476	142.114	-	142.114	373.590
Amortizare anuală	8.240	3.321	6.912	202	-	31.473	50.148	9.502	-	9.502	59.650
Ajustare valoare justă la data achiziției	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-2	-2.273	-7.576	-8.387	-	-19.236	-37.474	-4.226	-	-4.226	-41.700
Transferuri între categorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tranferuri la Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	19.804	44.406	96.716	6.905	-	76.319	244.150	147.390	-	147.390	391.540
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	29.743	4.293	30.690	216	3.211	60.756	128.909	46.786	5.949	52.735	181.644
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2022	27.856	5.576	24.303	260	1.253	65.012	124.260	50.907	3.773	54.680	178.940

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

20. Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare ale Băncii/Grupului sunt evaluate la valoarea justă, folosind metoda abordării prin venit. Banca/Grupul a reevaluat Investițiile imobiliare în anul 2023 pentru a determina valoarea de piață a acestora în baza unui raport de evaluare emis de un evaluator independent, membru ANEVAR, folosind metoda abordării prin venit.

Veniturile din închirierea Investițiilor imobiliare în anul 2023 au fost în sumă de 4.189 mii lei atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat (2022: 4.075 mii lei).

	Sold la 1 ian. 2023	Intrări	Ieșiri	Reevaluare		Sold la 31 dec. 2023
				Câștiguri	(Pierderi)	
Terenuri	10.940	-	-	-	-820	10.120
Clădiri	33.203	-	-	1.833	-	35.036
Total	44.143	-	-	1.833	-820	45.156

	Sold la 1 ian. 2022	Intrări	Ieșiri	Reevaluare		Sold la 31 dec. 2022
				Câștiguri	(Pierderi)	
Terenuri	10.795	-	-	145	-	10.940
Clădiri	32.479	-	-	793	-69	33.203
Total	43.274	-	-	938	-69	44.143

21. Alte active

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Debitori diverși	83.232	69.663	37.099	22.564
Impozit pe profit curent	25.110	25.110	13.984	13.984
Cheltuieli în avans	36.874	31.293	32.215	27.368
Rezerva de asigurare - partea cedată reasiguratorului, din care:	41.088	-	42.829	-
Rezerva de prime - partea cedată reasiguratorului	26.858	-	16.851	-
Rezerva de daune aferente asigurărilor generale - partea cedată reasiguratorului	14.230	-	25.978	-
Alte rezerve tehnice aferente activității de asigurări generale - partea cedată reasiguratorului	-	-	-	-
Cheltuieli achiziție reportate privind asigurările generale	13.753	-	8.299	-
Decontări din asigurări, din care:	1.503	-	1.334	-
Decontări asigurări incendiu și calamități	981	-	527	-
Decontări asigurări de răspundere civilă	354	-	454	-
Decontări privind alte asigurări	168	-	353	-
Comisioane fonduri stat	5.005	5.005	6.941	6.941
Active reposedate (dare în plată)	-	-	4.602	4.602
Sume în tranzit - carduri de credit	-	-	1.618	1.618
Altele	14.790	11.885	7.776	6.991
Alte active, valoarea brută	221.355	142.956	156.697	84.068
Ajustări pentru pierderi așteptate	-9.554	-3.962	-12.317	-6.725
Ajustări pentru pierderi așteptate	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderi așteptate	-9.554	-3.962	-12.317	-6.725
Alte active, valoarea netă	211.801	138.994	144.380	77.343

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

22. Datorii privind băncile

Grupul/ Banca	31-Dec-23	31-Dec-22
Conturi curente și depozite la vedere de la bănci	1.133	7.510
Depozite la termen	5.238	146.595
Împrumuturi primite	1.147.731	1.084.579
Depozite colaterale	1.253	15.731
Operațiuni Repo	-	-
Total datorii privind băncile	1.155.355	1.254.415

23. Depozite atrase de la MFP

În vederea îndeplinirii obiectivului strategic de susținere a economiei României, Banca/Grupul acționează în calitate de agent al statului român, în numele și în contul acestuia, oferind agenților economici produse și servicii de garantare, finanțare și asigurare.

În conformitate cu prevederile Legii 96/2000, cu modificările și completările ulterioare, Exim Banca Românească beneficiază de următoarele fonduri, atrase în condițiile pieței sub formă de depozite, cu scopul asigurării resurselor financiare necesare desfășurării operațiunilor în numele și în contul statului:

- a) fondul pentru garanții - Legea 96/2000 - art. 10a;
- b) fondul pentru asigurări - Legea 96/2000 - art. 10b;
- c) fondul destinat stimulării operațiunilor de comerț exterior, precum și pentru finanțări - Legea 96/2000 - art. 10c;
- d) fondul pentru implementarea de măsuri de ajutor de stat și/sau de minimis - Legea 96/2000 - art. 10d;
- e) fondul pentru participarea Exim Banca Românească - S.A. la Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări - Legea 96/2000 - art. 10f.

Fondurile mai sus prezentate sunt plasamente la dispoziția Băncii/Grupului pe perioadă nedeterminată cu excepția acelor sume pentru care s-a stabilit prin convenție menținerea pe perioade determinate de până la 5 ani inclusiv.

Fondurile puse la dispoziția Băncii/Grupului sunt prezentate în situația consolidată și individuală a poziției financiare ca datorii financiare „Depozite atrase de la Ministerul Finanțelor Publice”, situația detaliată la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, după cum urmează:

	31-Dec-23	31-Dec-22
Fondul destinat operațiunilor de garantare	1.572.097	1.445.682
Fondul destinat operațiunilor de asigurare și reasigurare	460.931	418.732
Fondul destinat operațiunilor de finanțare	50.970	50.097
Fondul pentru măsuri ajutor de stat, credite	1.007.900	1.543.396
Fondul pentru măsuri ajutor de stat, garanții	2.330.900	2.371.492
Depozite atrase de la MFP (principal)	5.422.798	5.829.399
	31-Dec-23	31-Dec-22
Depozite la vedere	1.254.816	1.289.026
Depozite la termen	4.219.306	4.605.695
Total depozite atrase de la MFP (inclusiv dobânzi calculate și neajunse la scadență)	5.474.122	5.894.721

23. Depozite atrase de la MFP (continuare)

Dobânzile calculate și neajunse la scadență sunt incluse în costul amortizat al acestor surse.

Activele și angajamentele finanțate sau acoperite de fondurile statului puse la dispoziția Băncii/Grupului nu sunt controlate de către Bancă/Grup și nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere stabilite de Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, nefiind în consecință incluse în poziția financiară a Băncii/Grupului.

Operațiunile desfășurate de Bancă/Grup în numele și contul statului sunt în competența de aprobare a Comitetului Interministerial de Garanții și Credite de Comerț Exterior, în conformitate cu prevederile Legii 96/2000. În tabelul de mai jos sunt prezentate expunerile în numele și contul statului administrate de către Bancă/Grup la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022:

Expuneri în numele și contul statului	31-Dec-23	31-Dec-22
Angajamente-fonduri pentru activitatea de asigurare	155.248	156.218
Angajamente-fonduri pentru garanții de export	4.708.982	4.119.064
Angajamente-fonduri destinate acordării de finanțări	601.122	530.045
Total expuneri - produse standard	5.465.351	4.805.326
Angajamente-ajutoare de stat (garanții)	3.453.449	2.679.830
Angajamente-ajutoare de stat (finanțări)	1.075.824	378.954
Total expuneri - produse ajutor de stat	4.529.273	3.058.784
Angajamente-fonduri destinate participării la FII3M*)	79.684	54.088
Total	10.074.308	7.918.198

* FII3M – Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări

Limita maximă a expunerilor administrate de Bancă se determină prin înmulțirea coeficienților de multiplicare (aprobați periodic de Comitetul Interministerial de Garanții și Credite de Comerț Exterior) cu nivelul disponibilului din fiecare fond pus la dispoziția Băncii/Grupului prin Legea 96/2000.

Surse de constituire și utilizare

În conformitate cu prevederile Legii 96/2000, sursele financiare de alimentare a fondurilor sunt:

- sumele alocate anterior datei intrării în vigoare a prezentei legi, în scopul sprijinirii exporturilor, și disponibile la această dată;
- sumele prevăzute anual în bugetul de stat cu această destinație;
- sumele nete care provin din primele de asigurare;
- sumele recuperate din asigurarea creditelor;
- sumele rambursate de persoana juridică finanțată;
- sumele recuperate de la persoana juridică finanțată/garantată;
- dobânda încasată din fructificarea sumelor disponibile ale fondurilor;
- alte surse, conform legii.

Sursele de constituire a fondurilor statului în anii 2022-2023 sunt reprezentate de comisioane, dobânzi și prime de asigurare, rambursări de finanțări sau recuperări, plătite statului de către intermediarii și beneficiarii produselor acordate de Exim Banca Românească în numele și contul statului român. Utilizările din fondurile statului sunt efectuate pentru finanțări acordate în numele și contul statului român, executări, daune și comisioane plătite aferente operațiunilor desfășurate.

23. Depozite atrase de la MFP (continuare)

Dobânzi aferente depozitelor de la Ministerul Finanțelor Publice

Nivelul dobânzii se determină pentru fondurile puse la dispoziție de către Ministerul Finanțelor Publice, după cum urmează:

- pentru fondurile pe perioadă nedeterminată:
 - o în cursul anului 2023, până la data de 30 septembrie 2023, dobânda se stabilește ca medie între ratele de referință ROBID și ROBOR la 3 luni, publicate de Banca Națională a României în ultima zi lucrătoare a lunii anterioare celei pentru care se calculează dobânda datorată;
 - o începând cu luna octombrie a anului 2023, dobânda se stabilește pentru termenul plasamentului ca medie între ratele de referință ROBID și ROBOR publicate de Banca Națională a României în ziua lucrătoare anterioară constituirii acestuia;
 - o media ratei dobânzii plătită în anul 2023 pentru fondurile pe perioadă nedeterminată a fost de 5,93% (2022: 5,31%).
- pentru fondurile pe perioadă determinată:
 - o constituite până în august 2020, nivelul dobânzii datorate de Bancă se determină ca medie între ratele de referință BID și ASK (fixing) ale titlurilor de stat la 1 an, publicate de Banca Națională a României în ultima zi lucrătoare a anului precedent celui de aplicare (rata dobânzii este de 3,89% în 2022, respectiv 6,77% în 2023).
 - o constituite începând cu luna octombrie a anului 2022, rata de dobândă se stabilește la momentul constituirii depozitului ca medie între ratele de referință ROBID și ROBOR la termenul plasamentului, publicate de Banca Națională a României în ziua lucrătoare anterioară constituirii acestuia. Media ratei dobânzii aplicabilă în 2022 acestor depozite este de 7,78%, iar în 2023 de 6,71%.

Dobânzile aferente utilizării fondurilor statului sunt prezentate în situația individuală și consolidată a contului de profit și pierdere ca și "Cheltuieli cu dobânzile", prezentate la nota 4 a acestor situații financiare.

Depozite atrase de la MFP/ destinație (sume reprezentând principal)		Garantare	Asigurare și reasigurare	Finanțare	FI3M*	Ajutor de stat	Total fonduri
Sold inițial la 1 Ianuarie 2023		1.445.683	418.732	50.098	-	3.914.886	5.829.399
Alocări bugetare		-	-	-	26.016	-	26.016
Realocări între fonduri		-	-	-	-	-	-
Utilizari	Finanțări	-	-	-	-	-184.055	-185.055
	Investiții	-	-	-	-26.016	-	-26.016
	Executări/Daune	-6.691	-	-	-	-	-6.691
	Comisioane/alte plăți/realocări între fonduri	-48.830	-1.739	-2.936	-	-1.099.586	-1.148.091
Surse	Surse atrase de la Exim Banca Românească	-	-	-	-	-	-
	Rambursări surse atrase de la Exim Banca Românească	-	-	-	-	-	-
	Rambursări finanțări clienți	-	-	-	-	25.130	25.130
	Recuperări	7.679	-	71	-	2	7.752
	Comisioane/dobânzi/prime/realocări între fonduri	169.255	43.939	3.737	-	682.423	899.354
Sold final la 31 Decembrie 2023		1.572.096	460.932	50.970	-	3.338.800	5.422.798

23. Depozite atrase de la MFP (continuare)

Dobânzi aferente depozitelor de la Ministerul Finanțelor Publice (continuare)

Depozite atrase de la MFP/ destinație (sume reprezentând principal)	Garantare	Asigurare și reasigurare	Finanțare	FI3M*	Ajutor de stat	Total fonduri
Sold initial la 1 Ianuarie 2022	1.395.130	402.131	79.654	-	3.945.776	5.822.691
Alocări bugetare	-	-	-	18.338	-	18.338
Realocări între fonduri	-	-	-	-	-	-
Finanțări	-	-	-30.000	-	-143.104	-139.397
Investiții	-	-	-	-18.338	-	-14.721
Utilizari	-76.318	-	-	-	-	-2.479
Comisioane/alte plăți/realocări între fonduri	-36.763	-281	-4.514	-	-110.738	-69.389
Surse	-	-	-	-	-	-
Surse atrase de la Exim Banca Românească	-	-	-	-	-	-
Rambursări surse atrase de la Exim Banca Românească	-	-	-	-	-	-
Rambursari finanțări clienți	-	-	-	-	13.439	61.115
Recuperări	31.532	-	448	-	903	69.909
Comisioane/dobânzi/prime/ realocări între fonduri	132.282	16.882	4.510	-	208.610	182.635
Sold final 31 Decembrie 2022	1.445.683	418.732	50.098	-	3.914.886	5.829.399

24. Remunerarea operațiunilor în mandat

Pentru efectuarea operațiunilor în mandat, Banca/Grupul realizează venituri din comisioane de administrare sub formă de comisioane de bază și comisioane de performanță.

Comisioanele de bază se percep pentru activitatea de administrare a angajamentelor și Creanțelor statului desfășurată de către Exim ca procent de 0,40% pe an luând drept bază de calcul anul format din 365/366 de zile aplicat asupra soldurilor zilnice aferente produselor administrate în numele și contul statului.

Comisioanele de performanță se datorează către Exim în funcție de valoarea sumelor aferente produselor acordate, suplimentate sau prelungite în numele și contul statului român. Baza de aplicare a comisioanelor de performanță pentru contractele nou emise de finanțare, garantare, asigurare o constituie contravaloarea în lei a contractelor respective în luna de referință. Cotele de aplicare sunt de 0,75% pentru plafoanele și angajamentele independente de garantare, pentru angajamentele de finanțare și pentru contractele de asigurare.

Baza de aplicare a comisioanelor de performanță pentru suplimentări de sume și/sau prelungiri de termene de valabilitate pentru care Exim emite note de aprobare și documentație supusă aprobării Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (CIFGA) o constituie valoarea suplimentării/prelungerii în lei a contractelor respective, iar cota contractuală este de 0,40%.

Creanțele Băncii/Grupului asupra statului român reprezentând comisioane calculate și neajunse la scadență sunt prezentate în poziția financiară consolidată și individuală ca și „Alte active” (Nota 21).

Comisioanele câștigate de Bancă/Grup pentru serviciile de mandat prestate în anul de referință sunt prezentate în situația consolidată și individuală a contului de profit și pierdere ca și “Venituri din comisioane”, cu detalii în nota 8 “Venituri din comisioane, net” a prezentelor situații financiare.

25. Datorii privind clientela

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Conturi curente	3.250.789	3.251.029	2.092.039	2.092.369
Depozite la vedere	972.115	972.115	439.211	439.211
Depozite la termen	12.272.927	12.344.671	10.552.841	10.614.002
Depozite colaterale	1.148.801	1.148.801	917.189	917.189
Total datorii privind clientela, din care:	17.644.632	17.716.616	14.001.280	14.062.771
<i>Persoane fizice</i>	<i>4.899.960</i>	<i>4.899.860</i>	<i>4.374.618</i>	<i>4.374.618</i>
<i>Persoane juridice</i>	<i>12.744.672</i>	<i>12.816.656</i>	<i>9.626.662</i>	<i>9.688.153</i>

Depozitele la termen pot fi retrase înainte de scadență, caz în care venitul din dobânzi este calculat pe baza ratei dobânzii bonificată conturilor curente la data retragerii. Valorile datoriilor privind clientela eliminate la consolidare sunt în sumă 71.984 mii lei la 31 decembrie 2023, respectiv 61.491 mii lei la 31 decembrie 2022.

Depozite colaterale sunt reprezentate în principal de:

- garanții primite pentru garantarea creditelor acordate de Bancă/Grup;
- garanții primite pentru scrisori de garanție emise de Bancă/Grup;
- depozite constituite pentru dispozitive de accesare a aplicației de Internet Banking.

26. Provizioane

Banca/Grupul a constituit provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente acordate clienței și alte provizioane. Alte provizioane includ provizioanele pentru litigii (2023: 9.223 mii lei pentru Bancă/Grup; 2022: 9.418 mii lei pentru Bancă/Grup).

Provizioanele recunoscute drept cheltuieli ale exercițiului financiar au fost revizuite și ajustate la data bilanțului pentru a reflecta cea mai bună estimare a obligațiilor Băncii/Grupului.

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente	37.597	37.597	45.368	45.368
Provizioane pentru alte obligații de natură salarială, din care:	18.206	15.795	24.733	22.344
- amânare la plată pentru mai puțin de 1 an;	157	157	297	297
- amânare la plată 1-3 ani	140	140	272	272
Provizioane pentru concedii neefectuate	9.449	9.324	8.178	8.116
Provizioane pentru beneficii de pensionare, din care:	4.685	4.685	3.533	3.533
- amânare la plată pentru mai puțin de 1 an;	168	168	124	124
- amânare la plată 1-3 ani	261	261	292	292
- amânare la plată 3-5 ani;	369	369	287	287
- amânare la plată mai mult de 5 ani	3.887	3.887	2.830	2.830
Alte provizioane	9.223	9.223	9.418	9.418
	79.160	76.624	91.230	88.779

26. Provizioane (continuare)

Grupul/Banca	31-Dec-23	31-Dec-22
Schimbarea provizionului pentru beneficii de pensionare		
Sold de deschidere	3.533	4.456
Costul dobânzii	235	-350
Costul serviciului curent	247	751
Prestații plătite	-210	-38
(Câștigul)/pierderea actuarială aferentă perioadei	880	-1.286
Valoarea actualizată a obligației	4.685	3.533

Principalele ipoteze folosite pentru a determina beneficiile de pensionare post-angajare au fost:

	31-Dec-23	31-Dec-22
Rata de actualizare	7%	8%

În conformitate cu IAS 19 „Beneficiile angajaților”, Banca/Grupul a recunoscut în situația poziției financiare datorita privind beneficiile pe termen lung ale angajaților. În evaluarea datoriei nete privind planurile de beneficii, Banca/Grupul a respectat următoarele principii actuariale în evaluarea obligațiilor:

- metoda evaluării actuariale trebuie să fie metoda unitaților de credit proiectate;
- beneficiile trebuie atribuite perioadei în care angajatul câștigă aceste beneficii;
- prezumțiile actuariale trebuie să fie nepărtinitoarea și reciproc compatibile.

Constituirea de provizioane pentru ieșiri probabile de resurse în exercițiile financiare următoare precum și utilizarea provizioanelor recunoscute în exercițiile financiare precedente sau anularea acestora ca urmare a faptului că ieșirea de resurse nu mai este probabilă, este prezentată după cum urmează:

Grupul - 2023	Sold 01.01.2023	Utilizare provizion	Anulare provizion	Constituire provizion	Sold 31.12.2023
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente - IFRS 9	45.368	-	-71.270	63.499	37.597
Provizioane pentru obligații salariale	24.733	-33.856	-	27.329	18.206
Provizioane pentru concedii neefectuate	8.178	-	-949	2.220	9.449
Provizioane pentru beneficii de pensionare	3.533	-210	-	1.362	4.685
Alte provizioane	9.418	-	-	-195	9.223
Total	91.230	-34.066	-72.219	94.215	79.160

26. Provizioane (continuare)

Grupul - 2022	Sold 01.01.2022	Utilizare provizion	Anulare provizion	Constituire provizion	Sold 31.12.2022
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente - IFRS 9	52.821	-	-92.509	85.056	45.368
Provizioane pentru obligații salariale	21.113	-17.772	-6.943	28.335	24.733
Provizioane pentru concedii neefectuate	7.169	-12	-149	1.170	8.178
Provizioane pentru beneficii de pensionare	4.456	-38	-1.286	401	3.533
Provizioane pentru regrese asigurări	5.284	-5.284	-	-	-
Alte provizioane	10.353	-14.380	7.959	5.486	9.418
Total	101.196	-37.486	-92.928	120.448	91.230

Banca - 2023	Sold 01.01.2023	Utilizare provizion	Anulare provizion	Constituire provizion	Sold 31.12.2023
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente - IFRS 9	45.368	-	-71.270	63.499	37.597
Provizioane pentru obligații salariale	22.344	-33.856	-	27.307	15.795
Provizioane pentru concedii neefectuate	8.116	-	-949	2.157	9.324
Provizioane pentru beneficii de pensionare	3.533	-210	-	1.362	4.685
Alte provizioane	9.418	-	-	-195	9.223
Total	88.779	-34.066	-72.219	94.130	76.624

Banca - 2022	Sold 01.01.2022	Utilizare provizion	Anulare provizion	Constituire provizion	Sold 31.12.2022
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente - IFRS 9	52.821	-	-92.509	85.056	45.368
Provizioane pentru obligații salariale	21.113	-17.772	-6.943	25.9465	22.344
Provizioane pentru concedii neefectuate	7.169	-12	-149	1.108	8.116
Provizioane pentru beneficii de pensionare	4.456	-38	-1.286	401	3.533
Provizioane pentru regrese asigurări	-	-	-	-	-
Alte provizioane	10.353	-14.380	7.959	5.486	9.418
Total	95.912	-32.202	-92.928	117.997	88.779

27. Alte datorii

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Contribuții la fondurile de asigurări sociale	11.958	11.692	9.556	9.313
Impozit pe profit curent	-	-	327	327
Alte datorii către salariați	4.917	4.554	4.859	4.532
Alte datorii diverse (nota 28)	398.714	263.825	222.672	92.356
Alte datorii către bugetul de stat	4.996	4.624	3.004	2.955
	420.585	284.695	240.418	109.483

28. Alte datorii diverse

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Rezerve tehnice – total, din care:	95.758	-	88.333	-
Rezerva de prime	65.436	-	46.191	-
Rezerva de daune privind asigurările generale	30.322	-	42.142	-
Alte rezerve tehnice aferente activității de asigurări generale	-	-	-	-
Decontari privind operațiunile de reasigurare-total, din care:	19.408	-	15.526	-
Operațiuni de reasigurare cedări – credite	11.057	-	11.102	-
Operațiuni de reasigurare –asigurări garanții	8.165	-	4.271	-
Operațiuni de reasigurare cedări – altele	186	-	153	-
Alte datorii diverse total, din care:	283.548	263.825	118.813	92.356
Creditori diversi	26.401	6.412	31.015	5.988
Conturi ajustate devize	-	-	-213	-
Decontări interbancare	104.233	104.233	29.464	29.464
Furnizori	7.793	9.081	2.659	2.644
Datorii din contracte de leasing	145.121	144.099	55.888	54.260
	398.714	263.825	222.672	92.356

28. Alte datorii diverse (continuare)

Partea rezervelor tehnice cedată în reasigurare este prezentată în alte active (nota 21). Modificările rezervelor brute și nete în cursul anului 2023, respectiv 2022, fiind după cum urmează:

	31-Dec-23	31-Dec-22
Rezerva de prime	65.436	46.191
Rezerva de daune	30.322	42.142
Alte rezerve tehnice aferente activității de asigurări generale	-	-
Rezerve tehnice - valoarea brută	95.758	88.333
Rezerva de prime - partea cedată reasiguratorului	26.858	16.851
Rezerva de daune aferente asigurărilor generale - partea cedată reasiguratorului	14.230	25.978
Total rezerve tehnice cedate în reasigurare	41.088	42.829
Rezerve tehnice - valoarea netă	54.670	45.504

29. Venituri înregistrate în avans și cheltuieli angajate

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri în avans – operațiuni în mandat	34.614	34.614	34.131	34.131
Venituri în avans - operațiuni garantare/creditare)	40.630	40.630	20.383	20.383
Venituri în avans privind asigurarea garanțiilor	593	-	1.309	983
Cheltuieli angajate	9.022	9.022	7.576	7.576
	84.859	84.266	63.399	63.073

Veniturile înregistrate în avans reprezintă venituri aferente exercițiilor financiare viitoare din operațiuni în mandat și operațiuni bancare în nume și cont propriu. Cheltuielile angajate reprezintă datorii din servicii presate de terți aferente exercițiului financiar curent.

30. Capital social

	31-Dec-23	31-Dec-22
Capital social nominal, înregistrat la Registrul Comerțului	772.512	803.675
Ajustarea capitalului social la hiperinflație (IAS 29)	742.485	900.714
Total capital social	1.514.997	1.704.389

Ca urmare a fuziunii dintre EximBank și Banca Românească, în cursul anului 2022 au fost emise 485.925 acțiuni pentru acționarii minoritari ai Băncii Românești la o valoare nominală de 6 lei pe acțiune totalizând 2.915.550 lei. În cursul anului 2023, capitalul social a fost diminuat cu valoarea acțiunilor răscumpărate de către EximBank în 2022.

Numele acționarului	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Numar de acțiuni	Valoare	Numar de acțiuni	Valoare
Statul român prin Ministerul Finanțelor Publice	127.286.457	763.720	127.286.457	763.720
SIF Muntenia	564.870	3.389	564.870	3.389
SIF Banat Crisana	414.740	2.488	414.740	2.488
Exim Banca Românească (acțiuni răscumpărate)	-	-	5.193.910	31.163
Acționari tip listă - persoane juridice	15.220	91	15.220	91
Acționari tip listă - persoane fizice	470.705	2.824	470.705	2.824
Total	128.751.992	772.512	133.945.902	803.675

Capitalul autorizat, subscris și vărsat al Băncii la 31 decembrie 2023 este de 128.751.992 acțiuni, cu o valoare nominală de 6 RON (31 decembrie 2022: 133.945.902 acțiuni cu o valoare nominală de 6 RON). Toate acțiunile emise sunt achitate în întregime și conferă dreptul la câte un vot fiecare.

30. Capital social (continuare)

Structura capitalului social la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este următoarea:

	31-Dec-23	31-Dec-22
Statul român prin Ministerul Finanțelor Publice	98.862%	95.028%
SIF Muntenia	0.439%	0.422%
SIF Banat Crisana	0.322%	0.310%
Exim Banca Românească (acțiuni răscumpărate)	-	3.878%
Acționari tip listă - persoane juridice	0.012%	0.011%
Acționari tip listă - persoane fizice	0.366%	0.351%
	100%	100%

31. Dividende

În cursul anilor 2023 și 2022, Banca nu a plătit dividende.

32. Rezultat reportat și acțiuni proprii

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Rezultat reportat nerepartizat	335.826	342.879	311.690	297.757
Rezultat reportat aplicare IAS 29	-742.485	-742.485	-900.714	-900.714
Rezerve (nota 33)	499.336	490.699	446.668	446.437
	92.677	91.093	-142.356	-156.520

Rezultatul reportat nerepartizat cuprinde rezultatul exercițiului curent precum și rezultatul din anii precedenți rămas nerepartizat. Rezultatul reportat din aplicarea IAS 29 reprezintă retratarea capitalului social în funcție de indicele de inflație. Rezervele cuprind fondul de rezervă de capital, precum și alte rezerve constituite în anii precedenți, potrivit prevederilor legale sau hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.

33. Rezerve

	31-Dec-23		31-Dec-22	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Rezerva legală	96.913	96.178	93.076	92.845
Rezerve pentru riscuri bancare	57.658	57.658	57.658	57.658
Rezerve reprezentând surse proprii de finanțare	344.765	336.863	295.934	295.934
	499.336	490.699	446.668	446.437

Rezervele legale se constituie în limita a 5% din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit.

Rezervele generale pentru riscuri bancare cuprind rezervele constituite până la sfârșitul anului 2006, în cotele și limitele prevăzute de lege.

Rezervele reprezentând surse proprii de finanțare sunt constituite din profitul net, conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.

Prezentele situații financiare includ repartizarea profitului contabil al anului 2023 la rezerva legală la nivelul Grupului în sumă de 3.837 mii lei (Banca: 3.333 mii lei), constituită în limita cotei de 5% din profitul brut (2022: Banca/ Grup 2.294 mii lei).

Rezerve din reevaluare

Rezervele din reevaluare reprezintă plusurile de valoare obținute din reevaluarea imobilizărilor corporale. Situația rezervelor din reevaluare este următoarea:

Grupul/Banca	31-Dec-23	31-Dec-22
La 1 ianuarie	41.222	26.189
Surplus din reevaluare	-	10.045
Modificări impozite amânate	-	4.988
La 31 decembrie	41.222	41.222

34. Alte elemente ale rezultatului global

Poziția alte elemente ale rezultatului global înregistrează o creștere în cursul anului 2023 de 94.497 mii lei atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat (reducere de 67.637 mii lei în 2022), impactul fiind recunoscut în capitalurile proprii.

Grupul/Banca :	31-Dec-23	31-Dec-22
La 1 ianuarie	-107.594	-39.957
Câștiguri/(pierderi) nete	112.915	-88.793
Impozit amânat	-18.418	21.462
Modificare interese minoritare	-	-306
La 31 decembrie	-13.097	-107.594

35. Datorii contingente. Angajamente și aranjamente de leasing

Garanții și acreditive

Banca/Grupul emite scrisori de garanție și acreditive pentru clienții săi. Scopul principal al acreditivelor este de a asigura un client de disponibilitatea fondurilor la cerere. Garanțiile și acreditivele stand by reprezintă angajamente irevocabile că Banca/Grupul va efectua plățile în eventualitatea în care clientul nu-și poate îndeplini obligațiile contractuale către o terță parte.

Riscurile asociate acestor instrumente financiare, respectiv riscul de piață, riscul de credit și riscul operațional, sunt similare riscurilor generate de acordarea împrumuturilor, valoarea expunerii la risc fiind determinată în funcție de factorii de conversie în credit echivalent. Aceste instrumente prezintă și un risc de lichiditate pentru Bancă/Grup în eventualitatea unei revendicări îndreptate către aceasta în cazul în care un client nu își îndeplinește obligația garantată.

Angajamente de creditare

Angajamentele de creditare neutilizate reprezintă partea neutilizată din facilitățile de creditare aprobate. În ceea ce privește riscul acestor angajamente, Banca/Grupul este potențial expusă pierderilor cu un volum egal cu volumul angajamentelor totale nefolosite. Totuși valoarea probabilă a pierderilor este mai scăzută decât volumul total al angajamentelor neutilizate deoarece majoritatea angajamentelor de prelungire a împrumuturilor sunt funcție de capacitatea clientului de a-și menține standardul de credit. Există un risc de creditare legat de restul angajamentelor considerat moderat.

Banca/Grupul monitorizează facilitățile neutilizate din perspectiva lichidității și a riscului de credit, determinând pe o bază periodică faptul de conversie în credit echivalent în vederea asigurării surselor necesare de finanțare.

Pentru a diminua riscul de credit referitor la aceste angajamente și datorii contingente, Banca/Grupul obține garanții sub formă de numerar, garanții de la stat și de la bănci, precum și ipoteci asupra proprietăților.

Valoarea agregată a angajamentelor și datoriilor contingente evidențiate în afara bilanțului, este următoarea:

Grupul/Banca:	31-Dec-23	31-Dec-22
Scrisori de garanție emise clienților	1.357.119	2.014.805
Angajamente de garantare neutilizate	1.250.698	229.164
Angajamente de creditare neutilizate	2.999.710	3.137.600
	5.607.527	5.381.569

36. *Managementul riscului*

Această notă oferă detalii cu privire la expunerea Grupului și a Băncii la riscuri și descrie metodele utilizate de Conducere pentru administrarea și controlul riscurilor. Cele mai importante tipuri de riscuri la care este expus Grupul/Banca sunt:

- riscul de credit,
- riscul de lichiditate,
- riscul de piață (riscul ratei dobânzii, riscul valutar),
- riscul de rată a dobânzii în banking book,
- riscul de conformitate,
- riscul reputațional,
- riscul strategic/de afaceri,
- riscul operațional,
- riscul fiscal,
- riscuri legate de activitatea de asigurare.

Riscul este inerent activităților Grupului/Băncii însă este gestionat printr-un proces continuu de identificare, evaluare și monitorizare, care este supus limitelor de risc și altor controale. În procesul decizional, funcția de administrare a riscurilor asigură luarea în considerare în mod corespunzător a aspectelor privind riscurile, însă responsabile pentru deciziile luate rămân unitățile operaționale, funcțiile suport și, în ultima instanță, organul de conducere al Băncii.

Principiile generale de administrare a riscului adoptate de către Grup/Banca sunt următoarele:

1. Definirea și încadrarea în profilul de risc, toleranța la risc și apetitul la risc, stabilite pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de Grup/Bancă precum și identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și politicilor specifice.
2. Menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv a limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, în conformitate cu mărimea și complexitatea Grupului/Băncii.
3. Separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese. Astfel, funcția de administrare a riscurilor trebuie să fie independentă de funcțiile operaționale, cu suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere.
4. Asigurarea unui cadru consistent și eficient pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, care formează baza pentru definirea consecvență a strategiilor, politicilor și procedurilor în cadrul tuturor unităților din cadrul Grupului/Băncii care sunt expuse la risc.
5. Monitorizarea respectării reglementărilor interne stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea operativă a deficiențelor constatate.
6. Funcția de administrare a riscurilor este implicată la aprobarea noilor produse sau la modificarea semnificativă a produselor existente.
7. Revizuirea periodică a strategiei și politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel puțin anual), în conformitate cu cadrul de reglementare al Băncii Naționale a României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară.
8. Dezvoltarea și menținerea fluxului și proceselor Băncii/ Grupului pentru măsurarea pierderilor așteptate, ceea ce include:
 - validarea și testarea modelelor folosite pentru determinarea pierderilor așteptate;
 - evaluarea și monitorizarea creșterii semnificative a riscului de credit;
 - încorporarea informațiilor predictive (forward looking).

36. Managementul riscului (continuare)

Consiliul de Administrație, pentru a reflecta schimbările factorilor externi și interni, are responsabilitatea de a aproba și de a revizui periodic atât profilul, toleranța la risc și apetitul la risc ale Grupului/Băncii, la un nivel care să asigure funcționarea sănătoasă și atingerea obiectivelor strategice, precum și strategia de risc în ansamblul ei și politicile de administrare a riscurilor semnificative, urmărind implementarea lor.

Comitetul de Direcție are responsabilitatea de a asigura implementarea strategiei și politicilor de administrare a riscurilor semnificative aprobate de Consiliul de Administrație și de a dezvolta metodologiile și procedurile pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul tuturor tipurilor de risc, în concordanță cu natura și complexitatea activităților relevante.

În cadrul Grupului/Băncii, activitățile de administrare a riscurilor se desfășoară în principal pe următoarele paliere:

- Strategic – cuprinde atribuțiile de administrare a riscurilor îndeplinite de Consiliul de Administrație și de Comitetul de Administrare a Riscurilor;

- Tactic – cuprinde atribuțiile de administrare a riscurilor îndeplinite de conducerea superioară;

- Operațional – implică administrarea riscurilor la nivelul la care acestea se produc, modelul de administrare a riscurilor la nivel operațional în cadrul Băncii/Grupului incluzând trei linii de apărare formate din:

- a) La primul nivel, liniile de activitate responsabile pentru evaluarea și minimizarea riscurilor pentru un nivel de profit dat.

- b) la al doilea nivel, funcția de administrare a riscurilor Grupului/Băncii monitorizează, controlează, cuantifică riscul; raportează nivelurilor corespunzătoare și propune măsuri de diminuare, Direcția Conformitate administrează riscul de conformitate la nivelul Băncii/Grupului;

- c) Departamentul Audit Intern, la al treilea nivel, realizează funcția independentă de revizuire.

În conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Functionare, la nivelul Grupului/Băncii funcționează o serie de comitete cu un rol activ în administrarea riscurilor cu scopul minimizării riscurilor la care banca este expusă: Comitetul de Audit, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Credite, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor, Comitetul de Nominalizare și Remunerare, Comitetul IT.

a) Riscul de credit

Riscul de credit derivă din expunerile pe care le asumă Grupul/Banca, fiind posibilă afectarea negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale. Politica Băncii/Grupului referitoare la riscul de credit constă în păstrarea unei bune calități a activelor, prin selectarea corespunzătoare a contrapartidelor și structurarea adecvată a tranzacțiilor. Pentru a gestiona eficient riscul de credit Grupul/Banca a stabilit criterii de acordare a creditelor, limite de expuneri și nivele de competență pentru aprobarea tranzacțiilor. Riscul de credit include și riscul rezidual – riscul ca tehnicile utilizate de diminuare a riscului de credit să se dovedească mai puțin eficiente decât previziunile, respectiv riscul de creditare în valută a debitorilor neacoperiți la riscul valutar, riscul de concentrare a creditelor, riscul de țară/transfer și riscul de decontare/livrare.

La acordarea facilităților și creditelor, Banca/Grupul se confruntă cu un risc de creditare, și anume riscul de neplată a Creanțelor. Acesta afectează atât poziții bilanțiere cât și poziții extrabilanțiere. Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare ar putea rezulta într-o pierdere semnificativă pentru Bancă/Grup dacă de exemplu o schimbare în condițiile economice ar afecta întreaga industrie sau întreaga țară. Banca/Grupul minimizează riscul aferent activității de creditare prin evaluarea și monitorizarea atentă a expunerilor de credit, stabilirea limitelor de expunere și aplicarea unei politici prudente de provizionare, atunci când se așteaptă apariția riscului unei pierderi probabile pentru Bancă/Grup. Împrumuturile sunt garantate prin garanții reale și alte tipuri de garanții. Expunerea la riscul de credit a Grupului/Băncii pe industrii este prezentată în Nota 17.

Prin operațiuni de înlocuire a expunerii se pot modifica, de comun acord bancă și client, caracteristicile creditelor legate de: valoare, scadențe, rate de credit, durată, perioadă de grație, perioadă de utilizare etc.

36. Managementul riscului (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

În funcție de natura economică a operațiunilor de înlocuire a expunerii, acestea se împart în două categorii:

- a) Renegociere – operațiuni de înlocuire a expunerii generate de alte motive decât dificultățile financiare cu care se confruntă clientul sau cu care este pe cale de a se confrunta.
- b) Restructurare - operațiuni de înlocuire a expunerii generate de dificultățile financiare cu care se confruntă clientul sau cu care este pe cale de a se confrunta, fiind astfel acordate concesiuni împrumutaților.

Din punctul de vedere al modalității de implementare, operațiunile de înlocuire a expunerilor se grupează în operațiuni de reeșalonare sau refinanțare.

Reeșalonarea este operațiunea de schimbare a condițiilor contractuale în cazul unei expuneri prin care se poate modifica scadența și/sau suma de plată a uneia sau mai multor rate de credit aflate în sold, cu depășirea sau nu a duratei inițiale de acordare a creditului, dar fără majorarea valorii principalului existent la momentul efectuării operațiunii. Este reeșalonare și operațiunea prin care se modifică termenul de utilizare a creditului, cu modificarea graficului de rambursare.

Refinanțarea este operațiunea de înlocuire a expunerii prin care se poate acorda un nou credit sau se poate majora valoarea unui credit pentru rambursarea creditului/creditelor în derulare, sume curente sau restante (cu excepția dobânzilor și penalităților).

b) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este asociat fie cu dificultățile pe care Grupul/Banca le are în a strânge fondurile necesare pentru a-și achita angajamentele, fie cu incapacitatea Grupului/Băncii de a vinde un activ financiar, în timp util, la un curs cât mai apropiat de valoarea sa justă.

Politica Băncii/Grupului referitoare la lichiditate constă în păstrarea unor rezerve de lichidități suficiente pentru a-și onora obligațiile la scadență. Valoarea totală a activelor și pasivelor la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, analizate în funcție de perioada rămasă până la scadență este inclusă în Nota 38.

c) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul ca valoarea justă sau fluxurile de trezorerie viitoare generate de instrumentele financiare vor fluctua din cauza modificării variabilelor pieței, cum sunt ratele dobânzii și cursurile de schimb valutar.

Pentru a gestiona riscul de piață, Banca/Grupul a stabilit limite de tranzacționare în funcție de eligibilitatea contrapartidei, dar și pe tipuri de instrumente care pot fi tranzacționate.

Instrumentele de datorie pe care de Banca/Grupul le achiziționează în portofoliile sale sunt în principal reprezentate de emisiuni ale administrației centrale (Ministerul Finanțelor Publice) denominate în lei sau în euro. Ca tipuri de instrumente Banca/Grupul deține titluri de stat cu discount, obligațiuni de trezorerie cu cupon și prin excepție câteva obligațiuni emise de alte instituții de credit și municipalități, aceste fiind achiziționate în anii anteriori.

• Riscul ratei dobânzii în banking și trading book

Grupul/Banca este expusă unor riscuri variate, ca urmare a fluctuațiilor principalelor niveluri ale dobânzilor de pe piață ce influențează poziția financiară și fluxurile de numerar.

Rata dobânzii poate să fluctueze generând volatilitate în capitalurile proprii ale Băncii/Grupului. Conducerea Grupului/Băncii stabilește limite cu privire la eventualele modificări ale ratei dobânzii, care este monitorizată zilnic. Valoarea activelor și pasivelor totale la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 analizate pe perioade relevante de modificare a ratelor de dobândă sunt incluse în Nota 39b.

36. Managementul riscului (continuare)

a) Riscul de credit (continuare)

- **Riscul valutar**

Banca/Grupul își limitează expunerile la modificările ratelor de schimb prin modificarea structurii activelor și pasivelor. Analiza activelor și pasivelor exprimate în RON și în alte monede este inclusă în Nota 39a.

În vederea îmbunătățirii continue a procesului de evaluare și monitorizare a riscului valutar, Banca/ Grupul are implementat un model VaR (Value-at-Risk). Indicatorul *1day-99%-RON V@R* este definit ca estimarea cu o probabilitate de 99% a pierderii potențiale maxime (exprimată în RON) ce ar putea fi înregistrată de Bancă prin menținerea pozițiilor valutare curente, pe un orizont de timp de 1 zi în condiții normale de piață, determinate de modificările zilnice înregistrate istoric pentru cursurile valutare pe o perioadă de 1 an.

- **Riscul de conformitate**

Riscul de conformitate la nivelul Exim Banca Românească este administrat de către Direcția Conformitate. Identificarea riscului de conformitate este efectuată pe bază continuă atât în baza raportărilor/informărilor transmise în acest sens de structurile interne ale Băncii, rapoartele autorităților externe de control/supraveghere, cât și prin observare directă, prin intermediul misiunilor de control de conformitate. Pentru evaluarea acestui risc se au în vedere indicatorii de performanță (împărțiți în categorii precum: conformarea cu reglementările, AML/CFT/KYC, etica, produse și servicii de trezorerie), ce sunt calculați și monitorizați atât la nivel de structură, cât și la nivelul băncii.

- **Riscul reputațional**

Politica privind riscul reputațional are în vedere definirea cadrului de reglementare a riscului reputațional și identificarea activităților generatoare de risc reputațional, în cadrul băncii; stabilirea și analiza unor indicatori cheie de risc la nivelul Băncii, precum și a limitelor aferente acestora, în vederea monitorizării nivelului de risc reputațional înregistrat; detectarea evenimentelor de risc reputațional, analiza acestora și stabilirea unor măsuri pentru diminuarea și remedierea efectelor generate de apariția acestora; elaborarea de măsuri în vederea prevenirii apariției riscului reputațional.

- **Riscul strategic/de afaceri**

Administrarea riscului strategic are în vedere desfășurarea activității în condiții de eficiență, neafectată de riscul reputațional, care în final să conducă la rezultate financiare pozitive pentru bancă, dezvoltarea activităților băncii pe baze durabile, adaptate factorilor/evoluțiilor mediului economic, definirea și aplicarea strategiilor băncii în mod unitar și realizarea unei analize periodice care să permită o evaluare a modului în care rezultatele obținute corespund strategiilor stabilite, în corelație cu evoluțiile mediului în care banca operează.

d) Riscul operațional

Riscul operațional este riscul de pierdere rezultând din defectuni de sistem, eroare umană, fraudă sau evenimente externe. Atunci când sistemele de control nu funcționează, riscurile operaționale pot duce la deteriorarea reputației, pot avea implicații juridice sau de reglementare sau pot duce la pierderi financiare. Banca/Grupul nu se poate aștepta să elimine toate riscurile operaționale, dar face eforturi să le gestioneze printr-un cadru de sisteme de control și prin monitorizarea ori adresarea riscurilor potențiale.

Sistemele de control includ segregarea eficientă a îndatoririlor, a procedurilor de acces, autorizare și reconciliere, a formării personalului și a proceselor de evaluare, inclusiv a folosirii auditului intern etc.

În administrarea riscului operațional se folosesc ca instrumente procesul periodic/anual de autoevaluare riscuri și controale aferente, indicatori cheie de risc operațional, baza de evenimente de risc operațional, planuri de măsuri de remediere și preîntâmpinare.

36. Managementul riscului (continuare)

e) Riscuri fiscale

Legislația fiscală românească prevede reguli detaliate și complexe suferind mai multe modificări în ultimii ani. Interpretarea textului și procedurile practice de punere în aplicare a legislației fiscale ar putea varia, existând riscul ca anumite tranzacții, de exemplu, să fie interpretate altfel de către autoritățile fiscale comparativ cu tratamentul Băncii/Grupului.

Guvernul României deține un număr de agenții autorizate să efectueze controlul companiilor care operează pe teritoriul României. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte țări și pot acoperi nu numai aspecte fiscale, dar și alte aspecte legale și regulatorii care prezintă interes pentru aceste agenții. Este probabil ca Banca să continue să fie supusă controalelor pe măsura emiterii de noi legi și reglementări.

În anumite circumstanțe, din cauza inconsistențelor cadrului legal, autoritățile fiscale pot acționa arbitrar în stabilirea penalizărilor și dobânzilor fiscale. Deși impozitul datorat pentru o tranzacție poate fi nesemnificativ, penalitățile pot fi importante pentru că pot fi calculate luând ca bază valoarea tranzacției la care se adaugă: dobânzi de 0,02%, respectiv și penalități de întârziere de 0,01%, pentru fiecare zi de întârziere.

f) Riscuri legate de activitatea de asigurare

Grupul și-a stabilit orientări strategice în domeniul managementului riscului, pe baza următoarelor elemente:

- alinierea managementului riscurilor la nivelul activității de asigurări cu principiile aplicate la nivelul activității bancare de către Exim Banca Românească;
- implementarea cerințelor Solvabilitate II începând cu anul 2016;
- reducerea costurilor aferente riscului de subscriere prin păstrarea și îmbunătățirea permanentă a calității portofoliului;
- raportul acceptabil între riscul asumat și profitul prognozat (pe total portofoliu, pe forme de asigurare și clienți);
- identificarea și administrarea impactului riscurilor asupra indicatorilor de solvabilitate, profitabilitate, lichiditate, calitatea portofoliului de produse de asigurări;
- orientarea resurselor disponibile către activitățile care furnizează o rentabilitate ajustată cu riscul (de subscriere, de piață, operațional) superioară unui etalon stabilit de grup.

Grupul își desfășoară activitatea de asigurări generale pe următoarele tipuri de asigurări:

- 1 - Asigurări de accidente;
- 5 – Asigurări de mijloace de transport aerian;
- 7 - Asigurări de bunuri în tranzit;
- 8 - Asigurări de incendiu și alte calamități naturale;
- 9 - Alte asigurări de bunuri;
- 11- Asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport aerian;
- 13 - Asigurări de răspundere civilă generală;
- 14 - Asigurări de credite;
- 15 - Asigurări de garanții;
- 16 - Asigurări de pierderi financiare.

36. Managementul riscului (continuare)

f) Riscuri legate de activitatea de asigurare (continuare)

EximAsig a adoptat o abordare analitică a activității de subscriere și își stabilește tarifele luând în considerare o gamă mai extinsă de informații, existând astfel o probabilitate mai mare de menținere a profitabilității fiecărui tip de asigurare practicat.

Creșterea nivelului calității în procesul de subscriere se realizează prin continua dezvoltare calitativă și cantitativă a propriilor forțe de vânzare, prin consolidarea și dezvoltarea relațiilor parteneriale cu brokerii de asigurare și, nu în ultimul rând, prin optimizarea programelor de reasigurare. Conducerea EximAsig analizează constant rata daunei pe clase de asigurare pentru a determina cauzele apariției unor evoluții nedorite și încorporează rezultatele analizelor respective în calculul rezervelor tehnice și în procesul de subscriere.

CLASA/ Rata daunei netă de reasigurare	31-Dec-2023	31-Dec-2022
Asigurări de accidente	5.3%	11,0%
Asigurări de bunuri în tranzit	-	19.4%
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale	27.7%	5.8%
Asigurări de clădiri și bunuri (alte asigurări)	-	-
Asigurări de răspundere civilă generală	11.6%	251,1%
Asigurări de credite	-	-
Asigurări de garanții	3.9%	-
Asigurări de pierderi financiare	-	341,0%

Concentrarea sumelor asigurate pe clase de produse de asigurare este prezentată în tabelul de mai jos:

CLASA	31-Dec-2023 Sume asigurate	31-Dec-2022 Sume asigurate
Asigurări de accidente	68.495	261.418
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale	11.185.831	10.495.886
Asigurări de clădiri și bunuri (alte asigurări)	-	-
Asigurări de răspundere civilă generală	2.354.117	1.432.531
Asigurări de credite	-	-
Asigurări de garanții	2.996.675	2.340.754
Total	16.605.117	14.530.589

Analiza concentrării clasificată pe principalele tipuri de riscuri asigurate este redată în tabelele de mai jos:

Rezerva de prime pentru asigurări de:	31-Dec-2023			31-Dec-2022		
	Brut	Cedat reasigurare	Net	Brut	Cedat reasigurare	Net
Accidente	328	126	202	310	115	195
Bunuri în tranzit	4	-	4	3	-	3
Incendiu și calamități naturale	5.861	-	5.861	4.746	-	4.746
Clădiri și bunuri (alte asigurări)	3	-	3	7	-	7
Răspundere civilă generală	9.974	2	9.972	7.199	85	7.114
Credite	-	-	-	-	-	-
Garanții	48.925	26.563	22.362	33.623	16.504	17.119
Pierderi financiare	341	167	174	303	147	156
Total	65.436	26.858	38.578	46.191	16.851	29.340

36. Managementul riscului (continuare)

f) Riscuri legate de activitatea de asigurare (continuare)

Rezerva de daune avizate pentru asigurări de:	31-Dec-2023			31-Dec-2022		
	Brut	Cedat reasigurare	Net	Brut	Cedat reasigurare	Net
Accidente	35	31	4	32	29	3
Incendiu și calamități naturale	1.062	-	1.062	267	-	267
Răspundere civilă generală	7.990	376	7.614	8.162	102	8.060
Credite	13.587	11.160	2.427	26.865	22.503	4.362
Garanții	5.479	2.663	2.816	5.510	3.343	2.167
Pierderi financiare	14	-	14	462	-	-
Total	28.167	14.230	13.937	41.298	25.977	15.321

Rezerva de daune neavizate pentru asigurări de:	31-Dec-2023			31-Dec-2022		
	Brut	Cedat reasigurare	Net	Brut	Cedat reasigurare	Net
Incendiu și calamități naturale	612	-	612	-	-	-
Răspundere civilă generală	1.180	-	1.180	659	1	658
Asigurări de credite	-	-	-	-	-	-
Garanții	363	-	363	185	-	185
Total	2.155	-	2.155	844	1	843

Riscul de subscriere

În activitatea de subscriere, compania de asigurare își asumă riscul să suporte daune aferente primei de asigurare, risc cauzat de stabilirea inadecvată a tarifelor de primă pentru toate riscurile preluate în asigurare de către societate și de stabilirea inadecvată a rezervelor tehnice comparativ cu obligațiile asumate. Concentrarea riscului tehnic ar putea rezulta în pierderi semnificative pentru societate în cazul în care un eveniment sau o serie de evenimente ar afecta un întreg tip de polițe. Societatea reduce riscul tehnic printr-o evaluare atentă a clienților, limite de expunere bine stabilite, programe de reasigurare și aplicarea unei politici prudente pentru constituirea rezervelor tehnice de daune avizate și neavizate.

Riscurile de catastrofă naturală rezultă din gradul de vulnerabilitate calculat la nivelul tuturor obiectelor asigurate în cadrul portofoliului societății, ce pot fi avariate și/sau distruse în cazul unui eveniment de cutremur, inundație și alunecare de teren, incluzând nelimitativ clădirile și conținutul aparținând persoanelor fizice și juridice, pierderilor din întreruperea activității agenților economici, bunurilor de tip electronic, clădirilor aflate în timpul construcțiilor, mașinăriilor și utilajelor de construcții etc.

În cadrul societății au fost dezvoltate proceduri de colectare a informațiilor necesare modelării riscului de catastrofe naturale: adresa riscului, anul de construcție a clădirii, elemente structurale. Lunar se realizează verificarea și controlul datelor (riscuri persoane fizice, comerciale și industriale) de către funcțiunile responsabile cu gestiunea portofoliului cu expunere la riscuri de catastrofă naturală.

Societatea calculează trimestrial expunerea brută și netă a societății la riscurile de catastrofe naturale. Elementele care se utilizează sunt: polițele care acoperă riscuri de catastrofe naturale, suma asigurată și dauna maximă posibilă. Rezultatul obținut se verifică cu capacitatea curentă de protecție prin reasigurare.

36. Managementul riscului (continuare)

f) Riscuri legate de activitatea de asigurare (continuare)

Evoluția daunalității

Mai jos este prezentată evoluția daunalității în funcție de anul de accident și anul de dezvoltare a daunelor întâmplare, pentru fiecare categorie de produse. Triunghiurile sunt construite pe daune întâmplare brute de reasigurare (mii lei); pe verticală se află perioadele de accident, iar pe orizontală perioadele de dezvoltare a daunelor. Aceste date istorice sunt folosite și în calculul rezervei de daune neavizate.

Categoriile de polițe pentru care este prezentată evoluția daunalității sunt: Credite și Garanții, Clădiri și Bunuri, Răspunderi civile. Valorile prezentate sunt cumulative.

Triunghiurile de daunalitate la 31 decembrie 2023

Credite și Garanții - Daune întâmplare cumulative

An dezvoltare													
An accident	-	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2011	38,227	43,302	43,318	43,318	43,318	43,318	43,318	43,318	43,318	43,318	43,318	43,318	43,318
2012	197,176	7,063,943	4,821,593	4,821,593	1,817,435	152,676	152,676	152,676	152,676	152,676	152,676	152,676	152,676
2013	6,197,502	4,320,323	4,320,323	4,320,323	4,721,407	6,079,289	6,363,801	6,388,174	6,388,174	6,395,674	6,401,674		
2014	19,683,796	16,784,526	16,784,526	18,277,555	18,580,536	3,224,323	3,207,768	3,207,768	3,207,768	3,207,768			
2015	12,000	1,730,632	1,730,632	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000				
2016	3,416,086	4,941,096	6,124,962	5,764,074	5,742,930	5,742,930	5,742,930	5,743,370					
2017	1,627,985	1,826,417	2,999,711	3,084,737	3,084,737	3,084,737	3,084,737						
2018	2,281,654	2,281,654	2,281,654	2,283,043	2,283,043	2,283,871							
2019	260,816	154,890	142,992	142,992	21,654								
2020	2,617,294	1,301,594	1,301,594	1,301,594									
2021	436,610	442,310	418,403										
2022	266,680	258,468											
2023	2,492,404												

Clădiri și bunuri - Daune întâmplare cumulative

An dezvoltare													
An accident	-	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2012	16,597	17,666	17,666	17,666	17,666	17,666	17,666	17,666	17,666	17,666	17,666	17,666	
2013	11,250	5,278	5,278	5,278	5,278	5,278	5,278	5,278	5,278	5,278	5,278		
2014	273,943	251,000	86,527	86,527	86,527	86,527	86,527	86,527	86,527	86,527			
2015	149,691	99,756	53,756	53,756	53,756	53,756	53,756	53,756	53,756				
2016	703,272	66,343	45,942	45,942	45,942	45,942	45,942	45,942					
2017	213,468	44,345	44,345	44,345	44,345	44,345	44,345						
2018	20,463	38,566	39,366	39,366	39,366	30,776							
2019	300,558	200,058	199,558	199,558	199,558								
2020	469,804	155,339	119,304	119,304									
2021	258,953	256,454	973,090										
2022	546,810	497,164											
2023	916,840												

36. Managementul riscului (continuare)

Răspunderi civile - Daune întâmplare cumulative

An accident	-	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2012	48,700	48,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2013	6,986	7,134	7,134	7,134	7,134	7,134	7,134	7,134	7,134	7,134	7,134	-	-
2014	63,001	46,707	25,456	25,456	25,456	25,456	25,456	25,456	25,456	25,456	25,456	-	-
2015	10,000	10,000	785,430	786,138	808,744	828,668	841,986	841,868	13,670	-	-	-	-
2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2017	3,860	3,873	3,873	3,873	3,873	3,873	3,873	-	-	-	-	-	-
2018	12,860	20,197	20,197	20,197	20,197	8,447	-	-	-	-	-	-	-
2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2020	3,406	3,406	3,406	3,406	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021	5,570	7,070	7,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022	48,551	52,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2023	95,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Analiza de adecvare a datoriilor ("LAT")

Testul de adecvare a datoriilor este efectuat pentru a evalua dacă datoriile rezultate din contractele de asigurare sunt adecvate, folosind estimări curente ale fluxurilor de trezorerie viitoare aferente contractelor sale de asigurare. Dacă această evaluare arată că valoarea contabilă a datoriilor de asigurare minus costurile de achiziție amânate este inadecvată în lumina estimărilor de fluxuri viitoare de trezorerie, întreaga diferență trebuie să fie recunoscută în profit sau pierdere.

Testul de adecvare a rezervelor tehnice se efectuează anual, la data bilanțului. Testul de adecvare a rezervelor tehnice aferente riscurilor neexpire presupune următoarele etape:

- Se estimează rata daunei finale istorică pentru fiecare linie de business, ajustată cu rata de recuperare finală; întrucât riscurile neexpire provin din ani de subscriere diferiți pentru linia de afaceri credite și garanții rata daunei finale istorică estimată este un indicator bun al fluxurilor de trezorerie viitoare din daune și cheltuieli cu instrumentarea și lichidarea alocate pe dosar aferente riscurilor neexpire;
- Se adaugă o rată de cheltuieli care cuprinde comisioane și cheltuieli administrative; cheltuielile de achiziție deja efectuate sunt excluse deoarece nu vor produce fluxuri viitoare de trezorerie.

În cazul în care se obține o insuficiență se diminuează soldul cheltuielilor de achiziție reportate cu deficiența observată; în cazul în care soldul cheltuielilor de achiziție reportate nu este suficient, se va crea o rezervă suplimentară.

La 31 decembrie 2023 testul de adecvare a datoriilor a arătat o suficiență în valoare de 19.967 mii lei (31 decembrie 2022: suficiență de 15.676 mii lei).

36. Managementul riscului (continuare)

Analiza de adecvare a datoriilor ("LAT") (continuare)

Calculul de adecvare a datoriilor la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, prezentat în tabelele de mai jos, a luat în calcul inclusiv rata recuperărilor estimate:

31 decembrie 2023

Clasa de asigurări	Rezerva de primă	Cheltuieli de achiziție reportate	Rata daunei	Daunele estimate	Rata recuperare	Recuperări estimate	Rata cheltuielilor administrative	Cheltuieli estimate	Suficiența/ (deficiența) la 31/12/2023
	a	b	c	d=a*c	e	f=d*e	g	h=a*g	i=a-b-(d-f+h)
Accidente de persoane	285	54	15,0%	43	0,0%	-	38,9%	111	77
Accidente de muncă	43	16	0,0%	-	0,0%	-	55,4%	25	2
Cargo	4	-	0,0%	-	0,0%	-	26,7%	1	3
Clădiri și bunuri (calamități)	5.821	1.158	6,3%	366	15,1%	55	38,2%	2.281	2.071
Clădiri și bunuri (alte asigurări)	4	-	6,3%	-	15,1%	-	38,2%	2	2
Răspunderi civile	9.952	1.779	3,4%	343	4,2%	14	39,0%	4.196	3.648
Credite	-	-	16,3%	-	66,1%	-	43,0%	-	-
Garanții	48.914	10.672	16,3%	7.953	66,1%	5.255	43,0%	21.441	14.103
Pierderi financiare	342	71	24,0%	82	0,0%	-	37,2%	128	61
Total	65.365	13.750		8.787		5.324		28.185	19.967

31 decembrie 2022

Clasa de asigurări	Rezerva de primă	Cheltuieli de achiziție reportate	Rata daunei	Daunele estimate	Rata recuperare	Recuperări estimate	Rata cheltuielilor administrative	Cheltuieli estimate	Suficiența/ (deficiența) la 31/12/2022
	a	b	c	d=a*c	e	f=d*e	g	h=a*g	i=a-b-(d-f+h)
Accidente de persoane	292	52	15,0%	44	0,0%	-	37,3%	109	87
Accidente de muncă	18	4	0,0%	-	0,0%	-	45,0%	8	6
Cargo	3	-	0,0%	-	0,0%	-	22,5%	1	2
Clădiri și bunuri (calamități)	4.755	835	3,1%	145	12,1%	18	36,7%	1.745	2.048
Clădiri și bunuri (alte asigurări)	9	1	3,1%	-	12,1%	-	36,7%	3	5
Răspunderi civile	7.202	665	8,6%	619	4,5%	28	30,8%	2.218	3.728
Credite	-	-	18,5%	-	39,4%	-	39,9%	-	-
Garanții	33.622	6.676	18,5%	6.232	39,4%	2.457	39,9%	13.401	9.770
Pierderi financiare	303	63	29,0%	88	0,0%	-	40,2%	122	30
Total	46.204	8.296		7.128		2.503		17.607	15.676

37. *Riscul de credit*

Principiile specifice de administrare a riscului de credit includ:

- Asigurarea că deciziile de creditare sunt luate în mod independent, fără a fi afectate de influențe, presiuni sau conflicte de interese;
- O dinamică sustenabilă a portofoliului precum și menținerea unei bune calități a activelor pentru evitarea unei deteriorări rapide a portofoliului în condițiile apariției unor factori de mediu perturbatori;
- Dezvoltarea sistemului de limite de credit prudente și adecvate, consecvente cu apetitul la risc, toleranța la risc, profilul de risc și soliditatea capitalului propriu al Grupului/ Băncii, în conformitate cu cerințele reglementărilor în vigoare, limite care sunt comunicate în mod regulat personalului relevant și înțelese și respectate de către acesta.
- Criterii de acordare a creditelor bine definite, metodologii interne care permit evaluarea riscului de credit al expunerilor față de debitori individuali, precum și scopul și structura creditului și sursele de rambursare.
- Limite de credit care agregă într-o manieră comparabilă și relevantă diferite tipuri de expunere, la diverse niveluri: clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, industrii/sectoare economice, produse, țări, calitatea activelor, monede.
- Existența unui sistem adecvat de administrare permanentă a creditelor.
- Procese de monitorizare atât a portofoliilor/subportofoliilor la nivel de ansamblu cât și a creditelor individuale.
- Determinarea ajustărilor de depreciere adecvate în conformitate cu politicile contabile în vigoare (începând cu 1 ianuarie 2018 banca a adoptat standardul IFRS 9 pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate).
- Administrarea creditelor cu probleme și acțiuni periodice de remediere/recuperare a creditelor neperformante.
- Proceduri pentru evaluarea garanțiilor reale și pentru verificarea faptului că respectivele garanții sunt și continuă să fie executabile și valorificabile.

În ceea ce privește riscul de țară, expunerile directe sunt identificate, supuse limitării, monitorizate și administrate pe fiecare țară – în plus față de monitorizarea pe debitorul final/contrapartida finală.

De asemenea, expunerea indirectă la riscul de țară este avută în vedere cu ocazia fiecărei tranzacții propuse care implică relații între clientul Grupului/Băncii și un client al acestuia, partener extern.

Comitetele de aprobare a creditelor evaluează condițiile de acordare a creditelor și de emitere a garanțiilor în raport cu riscurile asociate operațiunilor și aprobă/resping operațiunile de finanțare-garantare, în limita competențelor stabilite.

Expunerea brută maximă la riscul de credit este prezentată mai jos ca și expunere brută a tuturor activelor financiare, inclusiv expunerile din angajamente și datorii contingente.

Expunerea maximă brută include toate creditele din portofoliul Băncii/Grupului (nota 17).

37. Riscul de credit (continuare)

La 31.12.2023, situația este prezentată în tabelele de mai jos.

Grupul – 31 Decembrie 2023	Expunere totală	Expunere maximă la riscul de credit	Valoarea justă a garanțiilor deținute					
			Depozite colaterale	Titluri	Garanții primite de la Stat	Alte garanții financiare	Ipoteci	Altele
Numerar	182,552	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5,563,676	5,563,676	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1,633,192	1,633,192	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	3,368	3,368	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	174,714	174,714	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	846,353	840,553	-	-	-	-	-	-
- Investiții în instrumente de capital	5,800	-	-	-	-	-	-	-
titluri de datorie	840,553	840,553	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3,561,809	3,561,809	-	-	-	-	-	-
Credite, net:	13,997,502	13,997,502	195,766	-	4,831,638	85,818	6,839,479	7,750,796
Credite la valoare brută	14,549,154	14,549,154	195,766	-	4,831,638	85,818	6,839,479	7,750,796
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-551,652	-	-	-	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	226,388	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	56,470	-	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	45,156	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	211,801	211,801	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	14,893	-	-	-	-	-	-	-
Total active	26,517,874	25,986,615	195,766	-	4,831,638	85,818	6,839,479	7,750,796
Angajamente și datorii contingente:	5,607,528	5,607,528	204,246	-	1,986,967	61,435	523,968	2,499,874
Acreditiv	110,773	110,773	26,682	-	59,966	16,676	3,372	25,776
Angajamente creditare	2,888,937	2,888,937	31,699	-	538,116	2,396	391,643	2,011,575
Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise	2,607,818	2,607,818	145,865	-	1,388,885	42,363	128,953	462,523
Total	32,125,402	31,594,143	400,012	-	6,818,605	147,253	7,363,447	10,250,670

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

37. Riscul de credit (continuare)

Banca – 31 Decembrie 2023

	Expunere totală	Expunere maximă la riscul de credit	Valoarea justă a garanțiilor deținute					
			Depozite colaterale	Titluri	Garanții primite de la Stat	Alte garanții financiare	Ipoteci	Altele
Numerar	182.552	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.563.676	5.563.676	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.621.327	1.621.327	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	3.368	3.368	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	174.714	174.714	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	846.353	840.553	-	-	-	-	-	-
- Investiții în instrumente de capital	5.800	-	-	-	-	-	-	-
- titluri de datorie	840.553	840.553	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3.518.864	3.518.864	-	-	-	-	-	-
Credite, net	13.997.502	13.997.502	195.766	-	4.831.638	85.818	6.839.479	7.750.796
Credite la valoare brută	14.549.154	14.549.154	195.766	-	4.831.638	85.818	6.839.479	7.750.796
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-551.652	-	-	-	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	61.046	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	224.456	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	55.446	-	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	45.156	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	138.994	138.994	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	14.893	-	-	-	-	-	-	-
Total active	26.448.347	25.858.998	195.766	-	4.831.638	85.818	6.839.479	7.750.796
Angajamente și datorii contingente:	5.607.528	5.607.528	204.246	-	1.986.967	61.435	523.968	2.499.874
Acreditiv	110.773	110.773	26.682	-	59.966	16.676	3.372	25.776
Angajamente creditare	2.888.937	2.888.937	31.699	-	538.116	2.396	391.643	2.011.575
Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise	2.607.818	2.607.818	145.865	-	1.388.885	42.363	128.953	462.523
Total	32.055.875	31.466.526	400.012	-	6.818.605	147.253	7.363.447	10.250.670

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

37. Riscul de credit (continuare)

La 31.12.2022, situația este prezentată în tabelele de mai jos:

Grupul – 31 Decembrie 2022	Expunere totală	Expunere maximă la riscul de credit	Valoarea justă a garanțiilor deținute					
			Depozite colaterale	Titluri	Garanții primite de la Stat	Alte garanții financiare	Ipoteci	Altele
Numerar	202.076	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	2.248.992	2.248.982	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.178.811	2.178.811	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	21.391	21.391	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	159.675	159.675	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.626.120	1.624.345	-	-	-	-	-	-
- Investiții în instrumente de capital	5.123	3.348	-	-	-	-	-	-
- titluri de datorie	1.620.997	1.620.997	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.693.223	2.693.223	-	-	-	-	-	-
Credite, net	13.507.308	13.507.308	143.782	-	4.469.627	248.828	5.642.405	7.774.258
Credite la valoare brută	14.060.937	14.060.937	143.782	-	4.469.627	248.828	5.642.405	7.774.258
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-553.629	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	128.909	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	52.735	-	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	44.143	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	144.380	84.705	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	40.919	-	-	-	-	-	-	-
Total active	23.048.682	22.518.440	143.782	-	4.469.627	248.828	5.642.405	7.774.258
Angajamente și datorii contingente:	5.381.568	5.381.568	113.518	-	1.250.094	62.362	243.388	835.793
Acreditiv	80.854	80.854	1.008	-	15.302	3.315	24.895	83.846
Angajamente creditare	3.056.745	3.056.745	2.541	-	38.723	13.286	69.358	312.434
Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise	2.243.969	2.243.969	109.969	-	1.196.069	45.761	149.135	439.513
Total	28.430.250	27.900.008	257.300	-	5.719.721	311.190	5.885.793	8.610.051

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

37. Riscul de credit (continuare)

La 31.12.2022, situația este prezentată în tabelul de mai jos :

Banca – 31 Decembrie 2022	Expunere maximă la riscul de credit	Valoarea justă a garanțiilor deținute					
		Depozite colaterale	Titluri	Garanții primite de la Stat	Alte garanții financiare	Ipoteci	Altele
Numerar	202.076	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	2.248.992	2.248.982	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.166.610	2.166.610	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	21.391	21.391	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	159.675	159.675	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.626.120	1.624.345	-	-	-	-	-
- Investiții în instrumente de capital	5.123	3.348	-	-	-	-	-
- titluri de datorie	1.620.997	1.620.997	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.654.309	2.654.309	-	-	-	-	-
Credite, net	13.507.308	13.507.308	143.782	-	4.469.627	248.828	5.642.405
Credite la valoare brută	14.060.937	14.083.845	143.782	-	4.469.627	248.828	5.642.405
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-553.629	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	34.047	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale. net	126.444	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale. net	52.221	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	44.143	-	-	-	-	-	-
Alte active	77.343	17.668	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	40.919	-	-	-	-	-	-
Total active	22.961.598	22.400.288	143.782	-	4.469.627	248.828	5.642.405
Angajamente și datorii contingente:	5.381.568	5.381.568	113.518	-	1.250.094	62.362	243.388
Acreditiv	80.854	80.854	1.008	-	15.302	3.315	24.895
Angajamente creditare	3.056.745	3.056.745	2.541	-	38.723	13.286	69.358
Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise	2.243.969	2.243.969	109.969	-	1.196.069	45.761	149.135
Total	28.343.166	27.781.856	257.300	-	5.719.721	311.190	5.885.793

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

37. Riscul de credit (continuare)

Suma și tipul garanțiilor necesare depind de evaluarea riscului de credit aferentă clienților. Evaluarea bunurilor propuse în garanție se realizează de către societăți de evaluare autorizate ANEVAR și agreeate de Grup/Bancă și notificate la Banca Națională a României, iar rapoartele de evaluare sunt verificate de către evaluatorii interni ai Grupului/Băncii.

Capacitatea de rambursare a unui client reprezintă cel mai relevant indicator privind riscul de credit asociat creditelor acordate. Totodată colateralele asigură o protecție suplimentară pentru Bancă/ Grup, fiind solicitate diverse garanții: garanții reale mobile, imobile, financiare.

La 31 decembrie 2023, valoarea creditelor depreciate în stadiul 3 la nivelul Grupului/Băncii se situează la 721.093 mii lei acoperite cu garanții în sumă de 319.546 mii lei (la 31 decembrie 2022 creditele depreciate la nivelul Grupului/ Băncii erau în sumă la 585.799 mii lei acoperite cu garanții în sumă de 240.107 mii lei).

Expunerea la riscul de credit a poziției bilantiere, atât pentru Grup cât și pentru Bancă, reprezentând credite și avansuri acordate clienței (nota 17) se clasifică pe categorii de risc prezentate mai jos. Creditele clasificate în stadiul 3 includ creditele depreciate la originare.

Grupul /Banca	Credite acordate clienței - 2023				Credite acordate clienței - 2022			
Categoria de risc	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
A	5.039.375	82.085	14.398	5.135.858	3.618.933	278.723	28.880	3.926.536
B	3.313.467	246.234	356.076	3.915.777	3.444.013	625.198	53.436	4.122.647
C	1.157.446	250.855	50.884	1.459.185	1.409.450	137.593	104.623	1.651.667
D	-	510.719	49.765	560.484	24.629	352.364	42.996	419.989
E	-	-	12.535	12. 535	24.490	13.657	96.484	134.631
Fără rating *	118.660	250	14	118.924	125.786	-	-	125.786
Persoane juridice	9.628.948	1.090.143	483.672	11.202.763	8.647.302	1.407.535	326.419	10.381.256
Persoane fizice	2.624.445	484.525	237.421	3.346.391	3.162.200	258.100	259.380	3.679.680
Total	12.253.393	1.574.668	721.093	14.549.154	11.809.502	1.665.635	585.799	14.060.936

*) Preponderent operațiuni de factoring extern fără recurs (contrapartide externe, risc scăzut)

Creditele sunt grupate după categoria de risc în funcție de riscurile considerate după cum urmează:

A – risc minim;

B – risc scăzut - nu sunt previzibile înregistrări de pierderi;

C – risc mediu, dar acceptabil prin monitorizarea strictă a angajamentelor – este puțin probabilă înregistrarea de pierderi;

D – risc mare, expunerile pe acești clienți fiind urmărite și limitate începând cu decizia de aprobare și pe tot parcursul derulării, printr-o monitorizare strictă - este posibilă înregistrarea de pierderi;

E – risc maxim - pierderile sunt, în majoritatea cazurilor, iminente.

Categoriile de risc de mai sus au la bază performanța financiară a debitorilor, determinată conform normelor interne ale Băncii.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

37. Riscul de credit (continuare)

Datele, ipotezele și tehnicile utilizate pentru estimarea deprecierii

Pentru calculul pierderilor de credit așteptate, activele financiare ale Băncii/Grupului sunt clasificate în una din următoarele categorii:

- **Stadiul 1:** Active financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale (originare), pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe un orizont de maximum un an;
- **Stadiul 2:** Active financiare nedepreciate al căror risc de credit a crescut semnificativ în raport cu momentul recunoașterii inițiale și pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe durata reziduală de viață a activelor respective, iar în cazul expunerilor de tip revolving pe un orizont de timp reprezentat de durata medie de creditare indiferent de maturitatea contractuală a expunerilor;

Expunerile pentru care s-a observat deteriorarea semnificativă a riscului de credit sunt încadrate în stadiul 2, dacă s-a îndeplinit cel puțin una din următoarele condiții:

- numărul de zile de întârziere la nivel de client este mai mare de 30 de zile,
 - creditul este restructurat,
 - este înregistrată cererea de insolvență împotriva clientului,
 - performanța financiară a clientului s-a deteriorat în D sau E față de data acordării expunerii,
 - performanța financiară a clientului s-a deteriorat cu cel puțin o clasă la data raportării față de acordare și este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile: reducerea anuală a cifrei de afaceri cu mai mult de 50% sau capitalurile proprii sunt negative sau pierderea netă este mai mare de 10% din cifra de afaceri,
 - performanța financiară a clientului s-a deteriorat cu două clase la data raportării față de acordare, iar în urma evaluării cazului (a motivelor care au dus la deteriorarea ratingului/altor aspecte) rezultă că această modificare reflectă deteriorarea semnificativă a riscului de credit,
 - clientul are cel puțin o expunere restructurată performantă în perioada de probă,
 - clientul înregistrează la Centrala Riscului de Credit întârzieri de peste 60 de zile către alți creditori,
 - clientul se află pe lista „În urmărire” (Watchlist),
 - PD-ul curent și pe durata de viață rămasă (Residual Lifetime PD) depășește anumite praguri stabilite în Politica internă.
- **Stadiul 3:** Active financiare depreciate, inclusiv expunerile depreciate la recunoașterea inițială, pentru care ajustările pentru riscul de credit se determină pe durata reziduală de viață a activelor financiare respective.

Pentru scopuri de management al riscului de credit precum și pentru scopuri de raportare financiar-prudențială, banca aplică criterii identice pentru clasificarea expunerilor în expuneri neperformante, expuneri în stare de nerambursare și expuneri depreciate.

Așadar, alocarea activelor financiare aferente persoanelor juridice sau autorităților publice pe stadii de depreciere prevăzute de IFRS 9 se realizează după cum urmează:

Stadiul 3 – toate expunerile clasificate ca neperformante în conformitate cu definiția Autorității Bancare Europene; **Stadiul 2** – expuneri la care s-a înregistrat deteriorarea semnificativă a riscului de credit, respectiv toate expunerile nealocate stadiului 3 care îndeplinesc cel puțin una dintre condițiile legate de rating, situația financiară/indicatori, serviciul datoriei, operațiuni de restructurare, comportamentul la plată al clientului față de Bancă/Grup sau alți creditori financiare etc.

Stadiul 1 – toate expunerile nealocate stadiilor 2 sau 3.

37. Riscul de credit (continuare)

Datele, ipotezele și tehnicile utilizate pentru estimarea deprecierii (continuare)

Alocarea activelor financiare reprezentând credite și avansuri acordate clienților persoane fizice se realizează în baza criteriilor de mai jos:

- **Stadiul 3:** toate expunerile clasificate ca neperformante în conformitate cu definiția ABE
- **Stadiul 2** – cel puțin una dintre condițiile de mai jos:
 - Creșterea PD-ului de la acordarea creditului, creștere diferită în funcție de tipul de produs (procente între 40% și 200%)
 - 30-90 zile de întârziere și expunere performantă reeșalonată/rescadentată în perioada de probă
 - LTV peste 120% și peste 30 zile de întârziere în ultimele 6 luni
 - Debitorul persoană fizică a notificat Banca pentru a beneficia de prevederile Legii nr. 77/2016 privind Darea în Plată (DIP), solicitând reechilibrarea contractului, iar debitorul îndeplinește criteriile de eligibilitate dispuse de legea mai sus menționată;
- **Stadiul 1** – toate expunerile nealocate stadiilor 2 sau 3.

Credite neperformante (depreciate)

Banca a implementat definiția stării de nerambursare, utilizată și pentru evidențierea expunerilor depreciate așa cum este prezentată în Regulamentul 575/2013, respectiv în cazul expunerilor din operațiuni de creditare/garantare, altele decât expunerile din factoring fără recurs, expunerile sunt neperformante dacă cel puțin una din condițiile următoare este îndeplinită:

- *numărul de zile de întârziere la nivel de client pentru persoane juridice și numărul de zile la nivel de facilitare pentru persoane fizice este mai mare de 90 de zile sau s-au inițiat proceduri judiciare împotriva clientului, de către bancă;*
- *clientul se află în improbabilitate de plată, fiind îndeplinit cel puțin unul dintre următoarele criterii:*
 - o s-a deschis procedura de insolvență, inclusiv în situațiile în care:
 - banca a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de Exim Banca Românească;
 - debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similar, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de Exim Banca Românească;
 - o încetează recunoașterea dobânzii aferente obligației din credite;
 - o banca recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma percepției unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care Exim Banca Românească s-a expus la risc;
 - o sunt credite depreciate la originare/la recunoașterea inițială;
 - o creditele restructurate care îndeplinesc condițiile de neperformanță.

Creditele originare depreciate (POCI), o subcategorie a expunerilor neperformante, rezultă în urma operațiunilor de restructurare aplicate unor expuneri performante sau neperformante, la care valoarea actualizată a fluxurilor de numerar preconizate (NPV = Net Present Value), bazate pe noul acord, scade cu mai mult de 10% comparativ cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar conform obligațiilor contractuale înainte de modificările aduse termenilor și condițiilor contractului.

37. Riscul de credit (continuare)

Credite neperformante (depreciate) (continuare)

Pentru toate expunerile din stadiul 3 (expunerile neperformante) Banca/Grupul determină pierderi așteptate pe baza analizei colective în cazul expunerilor sub pragul de semnificație și pe baza analizei/evaluării individuale a expunerilor care depășesc pragul de semnificație sau pentru orice alt activ, dacă se hotărăște astfel, indiferent de nivelul expunerii, iar pentru stadiile 1 și 2 Banca/Grupul determină pierderi așteptate pe baza analizei/evaluării colective (prin gruparea instrumentelor financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit). Banca/Grupul aplică criterii identice pentru clasificarea expunerilor în expuneri neperformante, expuneri în stare de nerambursare și expuneri depreciate (stadiul 3).

Expunerile depreciate la recunoașterea inițială (expuneri originare depreciate) sunt încadrate în stadiul 3, această categorie păstrându-se pe toată durata de viață a expunerilor. Ajustările pentru pierderi așteptate se determină pe baza analizei individuale, la valori egale cu pierderile preconizate pentru întreaga durată de viață a acestor expuneri. Pentru aceste active, la fiecare dată de raportare, este recunoscută în profit sau pierdere valoarea modificării pierderilor din credit preconizate pe durata de viață ca un câștig sau o pierdere din depreciere.

Modelul de PD utilizat ține cont de structura și specificul portofoliului Băncii/Grupului. Modelul presupune împărțirea portofoliului de expuneri în segmente omogene, astfel încât să fie asigurate suficiente cazuri de clienți cu expunere și evenimente de default pentru o estimare realistă a PD-ului.

Exim Banca Românească clasifică expunerile sale de credit pe baza caracteristicilor similare a riscului de credit, în următoarele clase principale de active:

Finanțări - persoane juridice

1. Finanțări acordate persoanelor juridice de tip **companii** originare în EximBank (inclusiv debitori de tip SBB, Micro și entități fără scop lucrativ, inclusiv factoring cu recurs)
2. Finanțări acordate persoanelor juridice de tip **companii** - originare în Banca Românească (exclusiv debitori de tip SBB)
3. Finanțări acordate persoanelor juridice de tip SBB - originare în Banca Românească
4. Finanțări acordate persoanelor juridice de tip IFN (Instituii financiare non-bancare) originare în EximBank și Banca Românească
5. Factoring fără recurs
6. Finanțări acordate Autorităților Publice Locale originare în EximBank și în Banca Românească

Finanțări - persoane fizice

7. Consum negarantat
8. Consum garantat non-CHF
9. Consum garantat în CHF
10. Credit ipotecar non-CHF
11. Credit ipotecar în CHF
12. Prima Casă
13. Carduri de credit și overdraft

Alte expuneri

14. Instrumente financiare cu venit fix, recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Other Comprehensive Income – OCI) sau la cost amortizat
15. Credite și plasamente la alte instituții de credit
16. Debitori diverși

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

37. Riscul de credit (continuare)

Determinarea parametrilor de risc

Determinarea probabilității de nerambursare (PD) pentru credite în cazul segmentului societăților nefinanciare consta în calculul ratelor de default cumulative condiționale, utilizarea funcției Weibull pentru proiecția curbelor cumulative de default și utilizarea funcției de calibrare Vasicek, astfel încât PD-urile rezultate mai sus să fie ajustate cu informații „forward-looking”.

În ceea ce privește expunerile pentru care în istoricul Exim Banca Românească nu s-au înregistrat default-uri (IFN, APL, factoring fără recurs), probabilitatea de nerambursare (PD) se determină pe baza curbelor cumulative de PD pornind de la rata de default anuală observată pentru sectorul financiar/societăți de asigurare/ nivelul pragului minim conform Regulamentului UE 575/2013, încorporând în model și ajustările „forward looking”; pentru expunerile din factoring intern cu recurs se consideră PD-urile determinate conform segmentului societăților nefinanciare.

Determinarea parametrului de risc pierdere în caz de nerambursare (LGD) pentru credite, în cazul segmentului societăților nefinanciare, presupune următoarele:

- gruparea datelor de intrare pentru model, în funcție de evoluția istorică a recuperărilor (respectiv recuperările înregistrate de la intrarea în categoria expunerilor neperformante);
- calculul ratelor de recuperare cumulative condiționale;
- pornind de la ratele istorice de recuperare se utilizează funcția logistică pentru proiecția curbelor cumulative de recuperare și estimarea LGD TTC (pierdere în caz de nerambursare pe orizontul de timp al ciclului economic);
- ajustarea cu așteptările de viitor (informațiile forward-looking) pentru transformare în LGD PIT (pierdere în caz de nerambursare la data de raportare), prin legătura cu valorile PD determinate.

În contextul efectelor economice ale pandemiei COVID-19 precum și a incertitudinii previziunilor macroeconomice, calitatea viitoare a portofoliilor de credite este o preocupare constantă pentru Grup.

În cursul anului 2023 metodologia pentru recunoașterea ajustărilor de depreciere conform IFRS 9 a fost reexaminată. A fost identificată o diferență semnificativă în seria de date a Produsului Intern Brut preluată de la Institutul Național de Statistică, ce are la bază o actualizare metodologică privind modelarea datelor întreprinsă de INS. Această diferență a afectat semnificativ performanța modelelor matematice. Diferite abordări de estimare a modelelor au fost considerate în acest exercitiu, însă performanța rezultată a rămas sub pragul minim acceptat.

Banca a folosit prognozele emise de Comisia Europeană, Comisia Națională de Strategie și Prognoză, FMI și Banca Mondială pentru perioadele relevante în estimarea curbelor PD/LGD în cazul parametrilor pentru care s-a observat un grad de corelare relevant statistic cu ratele de default istorice: PIB, rata inflației, rata șomajului.

	EC Toamna 2023			CNP Toamna 2023			IMF Octombrie 2023			WB Iunie 2023
Date	GDP	CPI	UR	GDP	CPI - medie anuala	UR	GDP	CPI	UR	GDP
2023	2.2	9.8	5.4	2	10.5	5.5	2.2	10.7	5.6	2.6
2024	3.1	5.9	5.2	3.4	6	5.4	3.8	5.8	5.4	3.9
2025	3.4	3.4	5.3	4.2	4	5.1	3.84	3.60	5.30	4.1
2026	3.4	3.4	5.3	4.6	2.9	4.7	3.85	3.60	5.20	4.1

Metodologia de derivare a scenariilor pesimist și optimist; ponderea scenariilor:

	Pessimistic	Baseline	Optimistic
GDP	85%	100%	110%
CPI, UR	110%	100%	85%
Pondere scenariu	45%	50%	5%

În scopul estimării necesarului de provizioane se folosește o curbă determinată prin calcularea valorii ponderate a parametrilor statistici rezultați în fiecare dintre cele trei scenarii pentru fiecare punct al curbei.

37. Riscul de credit (continuare)

Creditele restructurate

La sfârșitul anului 2023, Grupul/Banca înregistrează credite brute restructurate în sumă de 386.359 mii lei (244.232 mii lei la 31 decembrie 2022), criteriile de încadrare și menținere în categoria creditelor restructurate fiind conforme cu definițiile Autorității Bancare Europene, respectiv Ordinul BNR 9/2017.

Credite restructurate	Valoare brută	Ajustări	Valoare netă
2023 – Grup/Banca	386.359	-81.519	304.840
2022 – Grup/Banca	244.232	-117.039	127.193

În anul 2023, Grupul /Banca a derecunoscut credite în sumă de 273.051 mii lei (95.957 mii lei în 2022).

Expuneri urmărite în continuare în afara bilanțului	31-Dec-23	31-Dec-22
Total expuneri urmărite în afara bilanțului	957.439	568.641

38. Riscul de lichiditate

Grupul/Banca recunoaște riscul de lichiditate ca reprezentând riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Grupului/Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Pentru gestionarea adecvată a acestui risc și pentru un management eficace al lichidității, Grupul monitorizează zilnic toate intrările și ieșirile de numerar sau echivalent, aferente scadențelor interbancare, a evenimentelor pe portofoliul de titluri sau rezultate din graficul de rambursare a creditelor prin monitorizarea poziției de lichiditate pe benzile de scadență relevante și gestionează activ rezervele de lichiditate necesare pentru onorarea obligațiilor sale, cu costuri minime.

Grupul/Banca menține rezervele minime impuse prin Regulamentul nr.6/2002 al BNR privind regimul rezervelor minime obligatorii, rata în vigoare la sfârșitul anului 2023 fiind de 8% din sursele atrase atât în lei, respectiv 5% pentru resursele în valută (2022: 8% pentru lei și 5% pentru valută).

Banca/ Grupul asigură menținerea la un nivel adecvat al activelor lichide, negrevate de obligații, eligibile pentru operațiuni de finanțare garantată. Activele lichide sunt compuse preponderent din titluri de stat, pentru asigurarea lichidităților necesare în cazul apariției unor situații de piață excepționale. Banca/ Grupul dispune de un sistem de avertizare timpurie în cazul apariției unei crize de lichiditate.

Activitatea de administrare a riscului de lichiditate și finanțare se realizează în baza procedurilor interne specifice și cuprinde gestionarea și monitorizarea pozițiilor de lichiditate în lei și principalele valute, inclusiv poziția intraday prin intermediul instrumentelor de tip cash-flow; calculul și urmărirea în evoluție a indicatorilor de lichiditate (indicatorul de lichiditate imediată; LCR, indicatorii de avertizare timpurie; NSFR, capacitatea de contrabalansare), menținerea și gestionarea rezervei de lichiditate (valoarea stocului de active eligibile la valoarea de piață pentru finanțare garantată); monitorizarea concentrării surselor de finanțare, menținerea prezenței active pe piață și testarea capacității de a obține finanțare, realizarea de simulări de criză periodice asupra indicatorilor de lichiditate. Banca ia în considerare trei tipuri de scenarii de criză: scenarii legate de specificul intern al băncii, scenarii legate de piață în general și un scenariu ce dezvoltă o combinație a primelor două tipuri.

38. Riscul de lichiditate (continuare)

Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele Grupului/Băncii pe grupe relevante de scadență, pe baza maturității reziduale contractuale, la data întocmirii bilanțului, respectiv 31 decembrie 2023:

Grupul - 31.Decembrie 2023

	TOTAL	din care: supuse riscului de lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE							
Numerar	182.552	182.552	182.552	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.563.676	5.563.676	5.563.676	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.633.192	1.633.192	1.573.176	59.771	195	50	-
Instrumente financiare derivate	3.368	3.368	560	2.264	544	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	174.714	174.714	-	9.422	107.123	58.169	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	846.353	846.353	24.891	98.609	280.167	428.703	13.983
- Investiții în instrumente de capital	5.800	5.800	-	-	-	-	5.800
- titluri de datorie	840.553	840.553	24.891	98.609	280.167	428.703	8.183
Titluri de datorie la cost amortizat	3.561.809	3.561.809	-	-	731.491	2.204.466	625.852
Credite, net	13.997.502	13.997.502	432.140	700.343	3.253.352	6.395.043	3.216.624
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	226.388	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	56.470	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	45.156	-	-	-	-	-	-
Alte active	211.801	211.801	211.801	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	14.893	-	-	-	-	-	-
	26.517.874	26.174.967	7.988.796	870.409	4.372.872	9.086.431	3.856.459
DATORII							
Instrumente financiare derivate	22.454	22.454	11.391	8.619	2.444	-	-
Depozite de la bănci	1.155.355	1.155.355	3.609	7.093	733.994	348.476	62.183
Depozite de la MFP	5.474.122	5.474.122	4.066.072	-	-	1.408.050	-
Depozite de la clientelă	17.644.632	17.644.632	7.684.497	4.081.953	5.123.590	646.296	108.296
Venituri amânate și cheltuieli angajate	84.859	-	-	-	-	-	-
Provizioane	79.160	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	420.585	420.585	420.585	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-
	24.881.167	24.717.148	12.186.154	4.097.665	5.860.028	2.402.822	170.479
ACTIVE NETE	1.636.707	1.457.819	-4.197.358	-3.227.256	-1.487.156	6.683.609	3.685.980
ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI							
Angajamente de creditare	2.999.710	2.999.710	517.305	140.051	1.158.148	558.440	625.766
Angajamente de garantare	2.607.818	2.607.818	170.956	221.311	629.179	1.194.659	391.713
Intrări de numerar din instrumente derivate	2.385.464	2.385.464	1.058.160	687.794	639.510	-	-
Ieșiri de numerar din instrumente derivate	-2.393.711	-2.393.711	-1.068.165	691.326	-634.220	-	-
	5.615.775	5.599.281	678.256	357.830	1.792.617	1.753.099	1.017.479

Banca detine în portofoliu active cu un grad ridicat de lichiditate (titluri emise de MFP), care îi conferă o mare capacitate de absorbție a potențialelor șocuri de lichiditate pe termen scurt, în general, depozitele atrase cu scadența sub o lună sunt stabile deoarece sunt prelungite la maturitate, conform specificului pieței bancare românești.

38. Riscul de lichiditate (continuare)

Banca - 31.Decembrie 2023

	TOTAL	din care: supuse riscului de lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE							
Numerar	182.552	182.552	182.552	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	5.563.676	5.563.676	5.563.676	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.621.327	1.621.327	1.571.364	49.963	-	-	-
Instrumente financiare derivate	3.368	3.368	560	2.264	544	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	174.714	174.714	-	9.422	107.123	58.169	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	846.353	846.353	24.891	98.609	280.167	428.703	13.983
- Investiții în instrumente de capital	5.800	5.800	-	-	-	-	5.800
- titluri de datorie	840.553	840.553	24.891	98.609	280.167	428.703	8.183
Titluri de datorie la cost amortizat	3.518.864	3.518.864	-	-	721.610	2.171.402	625.852
Credite, net	13.997.502	13.997.502	432.140	700.343	3.253.352	6.395.043	3.216.624
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	61.046	61.046	-	-	-	-	61.046
Imobilizări corporale, net	224.456	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	55.446	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	45.156	-	-	-	-	-	-
Alte active	138.994	138.994	138.994	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	14.893	-	-	-	-	-	-
	26.448.347	26.108.396	7.914.177	860.601	4.362.796	9.053.317	3.917.505
DATORII							
Instrumente financiare derivate	22.454	22.454	11.391	8.619	2.444	-	-
Depozite de la bănci	1.155.355	1.155.355	3.609	7.093	733.994	348.476	62.183
Depozite de la MFP	5.474.122	5.474.122	4.066.072	-	-	1.408.050	-
Depozite de la clientelă	17.716.616	17.716.616	7.710.932	4.117.142	5.133.950	646.296	108.296
Venituri amânate și cheltuieli angajate	84.266	-	-	-	-	-	-
Provizioane	76.624	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	284.695	284.695	284.695	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-
	24.814.132	24.653.242	12.076.699	4.132.854	5.870.388	2.402.822	170.479
ACTIVE NETE	1.634.215	1.455.154	-4.162.522	-3.272.253	-1.507.592	6.650.495	3.747.026
ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI							
Angajamente de creditare	2.999.710	2.999.710	517.305	140.051	1.158.148	558.440	625.766
Angajamente de garantare	2.607.818	2.607.818	170.956	221.311	629.179	1.194.659	391.713
Intrări de numerar din instrumente derivate	2.385.464	2.385.464	1.058.160	687.794	639.510	-	-
Ieșiri de numerar din instrumente derivate	-2.393.711	-2.393.711	1.068.165	-691.326	-634.220	-	-
	5.615.775	5.599.281	678.256	357.830	1.792.617	1.753.099	1.017.479

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

38. Riscul de lichiditate (continuare)

Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele Grupului/Băncii pe grupe relevante de scadență, pe baza maturității reziduale contractuale, la data întocmirii bilanțului la 31 decembrie 2022:

Grupul - 31.Decembrie 2022

		din care: supuse riscului de lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
	TOTAL						
ACTIVE							
Numerar	202.076	202.076	202.076	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	2.248.992	2.248.992	2.248.992	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.178.811	2.178.811	2.163.298	9.287	5.928	298	-
Instrumente financiare derivate	21.391	21.391	6.026	5.737	9.628	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	159.675	159.675	-	-	8.610	151.065	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.626.120	1.626.120	(509)	344	812.704	603.512	210.069
- Investiții în instrumente de capital	5.123	5.123	1.775	-	-	-	3.348
- titluri de datorie	1.620.997	1.620.997	-2.284	344	812.704	603.512	206.721
Titluri de datorie la cost amortizat	2.693.223	2.693.223	7.728	9.041	768.196	1.307.520	600.738
Credite, net	13.507.308	13.507.308	550.902	702.611	3.738.479	5.312.918	3.202.398
Imobilizări corporale, net	128.909	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	52.735	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	44.143	-	-	-	-	-	-
Alte active	144.380	144.380	144.380	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	27.381	-	-	-	-	-	-
	23.048.683	22.781.976	5.322.893	727.020	5.343.545	7.375.313	4.013.205
DATORII							
Instrumente financiare derivate	6.859	6.859	4.645	2.214	-	-	-
Depozite de la bănci	1.254.415	1.254.415	578.476	143.799	463.305	68.836	-
Depozite de la MFP	5.894.721	5.894.721	4.494.721	-	-	1.400.000	-
Depozite de la clientelă	14.001.280	14.001.280	6.330.221	3.385.294	3.778.109	466.520	41.136
Venituri amânate și cheltuieli angajate	63.399	-	-	-	-	-	-
Provizioane	91.230	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	240.418	240.418	195.175	4.779	11.728	28.736	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-
	21.552.322	21.397.693	11.603.238	3.536.086	4.253.142	1.964.092	41.136
ACTIVE NETE	1.496.361	1.384.283	-6.280.345	-2.809.066	1.090.403	5.411.221	3.972.069
ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI							
Angajamente de creditare	3.131.841	3.131.841	289.694	91.396	1.021.929	999.673	729.149
Angajamente de garantare	2.189.112	2.189.112	190.961	134.542	702.762	966.536	194.311
Intrări de numerar din instrumente derivate	2.201.799	2.201.799	1.192.804	619.397	389.598	-	-
Ieșiri de numerar din instrumente derivate	-2.172.387	-2.172.387	1.190.113	-611.219	-371.055	-	-
	5.350.365	5.350.365	483.346	234.116	1.743.234	1.966.209	923.460

Banca deține în portofoliu active cu un grad ridicat de lichiditate (titluri emise de MFP), care îi conferă o mare capacitate de absorbție a potențialelor șocuri de lichiditate pe termen scurt, în general, depozitele atrase cu scadența sub o lună sunt stabile deoarece sunt preluate la maturitate, conform specificului pieței bancare românești.

38. Riscul de lichiditate (continuare)

Banca - 31.Decembrie 2022

		din care: supuse riscului de lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
	TOTAL						
ACTIVE							
Numerar	202.076	202.076	202.076	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	2.248.992	2.248.992	2.248.992	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.166.610	2.166.610	2.161.443	-	5.167	-	-
Instrumente financiare derivate	21.391	21.391	6.026	5.737	9.628	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	159.675	159.675	-	-	8.610	151.065	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.626.120	1.626.120	-509	344	812.704	603.512	210.069
- Investiții în instrumente de capital	5.123	5.123	1.775	-	-	-	3.348
- titluri de datorie	1.620.997	1.620.997	-2.284	344	812.704	603.512	206.721
Titluri de datorie la cost amortizat	2.654.309	2.654.309	7.728	9.041	768.196	1.307.520	561.824
Credite, net	13.507.308	13.507.308	550.902	702.611	3.738.479	5.312.918	3.202.398
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	34.047	34.047	34.047	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	126.444	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	52.221	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	44.143	-	-	-	-	-	-
Alte active	77.343	77.343	77.343	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	40.920	-	-	-	-	-	-
	22.961.599	22.697.871	5.288.048	717.733	5.342.784	7.375.015	3.974.291
DATORII							
Instrumente financiare derivate	6.859	6.859	4.645	2.214	-	-	-
Depozite de la bănci	1.254.415	1.254.415	578.476	143.799	463.305	68.836	-
Depozite de la MFP	5.894.721	5.894.721	4.494.721	-	-	1.400.000	-
Depozite de la clientelă	14.062.771	14.062.771	6.334.459	3.433.367	3.786.756	467.053	41.136
Venituri amânate și cheltuieli angajate	63.073	-	-	-	-	-	-
Provizioane	88.779	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	109.483	109.483	64.240	4.779	11.728	28.736	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-
	21.480.101	21.328.249	11.476.541	3.584.159	4.261.789	1.964.625	41.136
ACTIVE NETE	1.481.498	1.369.622	-6.188.493	-2.866.426	1.080.995	5.410.390	3.933.155
ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI							
Angajamente de creditare	3.131.841	3.131.841	289.694	91.396	1.021.929	999.673	729.149
Angajamente de garantare	2.189.112	2.189.112	190.961	134.542	702.762	966.536	194.311
Intrări de numerar din instrumente derivate	-	2.201.799	1.192.804	619.397	389.598	-	-
Ieșiri de numerar din instrumente derivate	-	-2.172.387	-1.190.113	-611.219	-371.055	-	-
	5.320.953	5.350.365	483.346	234.116	1.743.234	1.966.209	923.460

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

38. Riscul de lichiditate (continuare)

Datoriile financiare ale Grupului/Băncii la sfârșitul exercițiului financiar 2023, incluzând fluxurile viitoare de numerar, reprezentând dobânzi nerecunoscute în contul de profit și pierdere, respectiv în costul amortizat al pasivelor arătate în poziția financiară, sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Grupul - 31.Decembrie2023

	TOTAL	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
DATORII FINANCIARE, inclusiv dobânzi viitoare						
Instrumente financiare derivate	22.454	11.391	8.619	2.444	-	-
Depozite de la bănci	1.272.362	3.612	7.093	764.189	404.196	93.272
Depozite de la MFP	5.595.824	4.067.719	-	-	1.528.105	-
Depozite de la clientelă	17.854.935	7.693.383	4.121.080	5.266.800	659.165	114.507
Alte datorii	420.585	420.585	-	-	-	-
	25.166.160	12.196.690	4.136.792	6.033.433	2.591.466	207.779

Banca - 31.Decembrie2023

	TOTAL	< 1 luna	1 – 3 Luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
DATORII FINANCIARE, inclusiv dobânzi viitoare						
Instrumente financiare derivate	22.454	11.391	8.619	2.444	-	-
Depozite ale altor bănci	1.272.362	3.612	7.093	764.189	404.196	93.272
Depozite de la MFP	5.595.824	4.067.719	-	-	1.528.105	-
Depozite de la clientelă	17.926.919	7.719.818	4.156.269	5.277.160	659.165	114.507
Alte datorii	284.695	284.695	-	-	-	-
	25.102.254	12.087.235	4.171.981	6.043.793	2.591.466	207.779

38. Riscul de lichiditate (continuare)

Datoriile financiare ale Grupului/Băncii, la sfârșitul exercițiului financiar 2022 incluzând fluxurile viitoare de numerar, reprezentând dobânzi nerecunoscute în contul de profit și pierdere, respectiv în costul amortizat al pasivelor arătate în poziția financiară, sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Grupul - 31.Decembrie 2022

		< 1	1 - 3	3 - 12	1 - 5	Peste 5
	TOTAL	luna	luni	luni	ani	ani
DATORII FINANCIARE, inclusiv dobânzi viitoare						
Instrumente financiare derivate	6.859	4.645	2.214	-	-	-
Depozite de la bănci	1.323.739	578.479	144.385	479.328	121.548	-
Depozite de la MFP	6.060.673	4.499.335	9.228	41.526	1.510.584	-
Depozite de la clientelă	14.100.314	6.333.199	3.404.262	3.853.882	467.835	41.136
Alte datorii	240.418	195.175	4.779	11.728	28.736	-
	21.732.003	11.610.832	3.564.868	4.386.463	2.128.703	41.136

Banca - 31.Decembrie 2022

		< 1	1 - 3	3 - 12	1 - 5	Peste 5
	TOTAL	luna	Luni	luni	ani	ani
DATORII FINANCIARE, inclusiv dobânzi viitoare						
Instrumente financiare derivate	6.859	4.645	2.214	-	-	-
Depozite ale altor bănci	1.323.739	578.479	144.385	479.328	121.548	-
Depozite de la MFP	6.060.673	4.499.335	9.228	41.526	1.510.584	-
Depozite de la clientelă	14.161.805	6.337.437	3.452.335	3.862.529	468.368	41.136
Alte datorii	109.483	64.240	4.779	11.728	28.736	-
	21.662.559	11.484.135	3.612.941	4.395.110	2.129.236	41.136

39. Riscul de piață

a) Riscul valutar

Structura pe valute a activelor și pasivelor financiare ale Grupului/Băncii la 31 decembrie 2023 este următoarea:

Grupul - 31.Decembrie 2023	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
ACTIVE					
Numerar	182.552	100.982	57.474	11.108	12.988
Conturi la Banca Națională a României	5.563.676	4.870.516	693.160	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.633.192	80.788	1.382.122	69.797	100.485
Instrumente financiare derivate	3.368	3.368	-	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	174.714	154.328	20.386	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	846.353	595.765	250.011	577	-
- Investiții în instrumente de capital	5.800	4.914	309	577	-
- titluri de datorie	840.553	590.851	249.702	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3.561.809	3.239.661	279.203	-	42.945
Credite, net	13.997.502	9.848.346	3.329.529	161.274	658.353
Investiții în filiale	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	226.388	224.456	-	-	1.932
Imobilizări necorporale, net	56.470	55.446	-	-	1.024
Investiții imobiliare	45.156	45.156	-	-	-
Alte active	211.801	125.714	8.863	2.416	74.808
Creanțe privind impozitul amânat	14.893	14.893	-	-	-
TOTAL ACTIVE	26.517.874	19.359.419	6.020.748	245.172	892.535
DATORII					
Instrumente financiare derivate	22.454	22.454	-	-	-
Depozite de la bănci	1.155.355	377.755	777.277	-	323
Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice	5.474.122	5.474.122	-	-	-
Depozite de la clientelă	17.644.632	13.371.122	3.664.483	587.501	21.526
Venituri amânate și cheltuieli angajate	84.859	75.543	6.432	2.291	593
Provizioane	79.160	62.244	6.302	8.078	2.536
Alte datorii	420.585	93.119	180.238	9.713	137.515
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII	24.881.167	19.476.359	4.634.732	607.583	162.493
CAPITALURI PROPRII	1.636.707	1.636.589	118	-	-
Poziție bilanțieră		-1.753.529	1.385.898	-362.411	730.042
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-42.295	27.858	15.932	-1.494
POZIȚIE SPOT		-1.795.824	1.413.756	-346.479	728.548
POZIȚIE FORWARD		1.737.589	-1.432.146	353.819	-667.525
POZIȚIE TOTALĂ		-58.235	-18.390	7.340	61.023

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

39. Riscul de piață (continuare)

a) Riscul valutar (continuare)

Banca - 31.Decembrie 2023	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
ACTIVE					
Numerar	182.552	100.982	57.474	11.108	12.988
Conturi la Banca Națională a României	5.563.676	4.870.516	693.160	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.621.327	151.176	1.382.988	70.376	16.787
Instrumente financiare derivate	3.368	3.368	-	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	174.714	154.328	20.386	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	846.353	595.765	250.011	577	-
- Investiții în instrumente de capital	5.800	4.914	309	577	-
- titluri de datorie	840.553	590.851	249.702	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3.518.864	3.239.661	279.203	-	-
Credite, net	13.997.502	9.848.346	3.329.529	161.274	658.353
Credite subordonate	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	61.046	61.046	-	-	-
Imobilizări corporale, net	224.456	224.456	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	55.446	55.446	-	-	-
Investiții imobiliare	45.156	45.156	-	-	-
Alte active	138.994	125.714	10.151	2.416	713
Impozit pe profit amânat, activ	14.893	14.893	-	-	-
TOTAL ACTIVE	26.448.347	19.490.853	6.022.902	245.751	688.841
DATORII					
Instrumente financiare derivate	22.454	22.454	-	-	-
Depozite de la bănci	1.155.355	377.755	777.277	-	323
Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice	5.474.122	5.474.122	-	-	-
Depozite de la clientelă	17.716.616	13.441.510	3.665.349	588.080	21.677
Venituri amânate și cheltuieli angajate	84.266	75.543	6.432	2.291	0
Provizioane	76.624	62.244	6.302	8.078	0
Alte datorii	284.695	93.119	181.526	9.713	337
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII	24.814.132	19.546.747	4.636.886	608.162	22.337
CAPITALURI PROPRII	1.634.215	1.634.097	118	-	-
Poziție bilanțieră		-1.689.991	1.385.898	-362.411	666.504
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-42.295	27.858	15.932	-1.494
POZIȚIE SPOT		-1.732.286	1.413.756	-346.479	665.010
POZIȚIE FORWARD		1.737.589	-1.432.146	353.819	-667.525
POZIȚIE TOTALĂ		5.303	-18.390	7.340	-2.515

39. Riscul de piață (continuare)

a) Riscul valutar (continuare)

Structura pe valute a activelor și pasivelor financiare ale Grupului/Băncii la 31 decembrie 2022:

Grupul - 31.Decembrie 2022	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
ACTIVE					
Numerar	202.076	110.325	64.475	14.117	13.159
Conturi la Banca Națională a României	2.248.992	2.034.525	214.467	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.178.811	1.535.129	527.655	90.965	25.062
Instrumente financiare derivate	21.391	21.391	-	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	159.675	73.249	86.426	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.626.120	1.231.153	394.436	531	-
- Investiții în instrumente de capital	5.123	5.096	-	27	-
- titluri de datorie	1.620.997	1.226.057	394.436	504	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.693.223	2.292.203	401.020	-	-
Credite, net	13.507.308	9.484.538	3.106.402	209.469	706.899
Imobilizări corporale, net	128.909	127.636	1.273	-	-
Imobilizări necorporale, net	52.735	52.735	-	-	-
Investiții imobiliare	44.143	44.143	-	-	-
Alte active	144.380	135.103	-173.092	-197.827	380.196
Creanțe privind impozitul amânat	40.919	40.919	-	-	-
TOTAL ACTIVE	23.048.682	17.183.049	4.623.062	117.255	1.125.316
DATORII					
Instrumente financiare derivate	6.859	6.859	-	-	-
Depozite de la bănci	1.254.415	449.925	800.178	1.112	3.200
Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice	5.894.721	5.894.721	-	-	-
Depozite de la clientelă	14.001.280	10.305.555	3.190.204	484.043	21.478
Venituri amânate și cheltuieli angajate	63.399	55.481	6.727	1.191	-
Provizioane	91.230	79.510	8.551	3.156	13
Alte datorii	240.418	158.200	-105.446	-192.090	379.754
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII	21.552.322	16.950.251	3.900.214	297.412	404.445
CAPITALURI PROPRII	1.496.360	1.496.360	-	-	-
Poziție bilanțieră		-1.263.562	722.848	-180.157	720.871
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-	-	-	-
POZIȚIE SPOT		-1.263.562	722.848	-180.157	720.871
POZIȚIE FORWARD		1.297.951	-724.881	169.357	-742.427
POZIȚIE TOTALĂ		34.389	-2.033	-10.800	-21.556

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

39. Riscul de piață (continuare)

a) Riscul valutar (continuare)

Banca- 31.Decembrie 2022

	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
ACTIVE					
Numerar	202.076	110.325	64.475	14.117	13.159
Conturi la Banca Națională a României	2.248.992	2.034.525	214.467	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.166.610	1.523.666	527.535	90.396	25.013
Instrumente financiare derivate	21.391	21.391	-	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	159.675	73.249	86.426	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.626.120	1.231.153	394.436	531	-
- Investiții în instrumente de capital	5.123	5.096	-	27	-
- titluri de datorie	1.620.997	1.226.057	394.436	504	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.654.309	2.268.141	386.168	-	-
Credite, net	13.507.308	9.484.538	3.106.402	209.469	706.899
Credite subordonate	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	34.047	34.047	-	-	-
Imobilizări corporale, net	126.444	126.444	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	52.221	52.221	-	-	-
Investiții imobiliare	44.143	44.143	-	-	-
Alte active	77.343	68.066	-173.092	-197.827	380.196
Impozit pe profit amânat, activ	40.919	40.919	-	-	-
TOTAL ACTIVE	22.961.598	17.112.828	4.606.817	116.686	1.125.267
DATORII					
Instrumente financiare derivate	6.859	6.859	-	-	-
Depozite de la bănci	1.254.415	449.925	800.178	1.112	3.200
Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice	5.894.721	5.894.721	-	-	-
Depozite de la clientelă	14.062.771	10.367.044	3.190.204	484.045	21.478
Venituri amânate și cheltuieli angajate	63.073	55.155	6.727	1.191	-
Provizioane	88.779	77.059	8.551	3.156	13
Alte datorii	109.483	28.893	-107.074	-192.090	379.754
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII	21.480.101	16.879.656	3.898.586	297.414	404.445
CAPITALURI PROPRII	1.481.497	1.481.497	-	-	-
Poziție bilanțieră		-1.248.325	708.231	-180.728	720.822
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-	-	-	-
POZIȚIE SPOT		-1.248.325	708.231	-180.728	720.822
POZIȚIE FORWARD		1.297.951	-724.881	169.357	-742.427
POZIȚIE TOTALĂ		49.626	-16.650	-11.371	-21.605

Pentru asigurarea cadrului de măsurare, monitorizare și control a riscurilor induse de fluctuația pe piață a valurilor cu care Grupul/Banca tranzacționează, se utilizează monitorizarea zilnică a indicatorilor, poziția valutară individuală și poziția valutară totală.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

39. Riscul de piață (continuare)

a) Riscul valutar (continuare)

Poziția valutară netă pentru Grup/Bancă la 31.12.2023, exprimată în mii lei, este prezentată mai jos, pe fiecare valută semnificativă. Filiala EximAsig are o poziție valutară deschisă nesemnificativă, compania urmărind acoperirea riscului valutar:

Grupul/ Banca

Valuta	SPOT *		FORWARD **		Poziție netă deschisă	
	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei
EUR	284.195	1.413.755	-287.892	-1.432.146	-3.697	-18.391
USD	-77.067	-346.480	78.700	353.819	1.633	7.340
CHF	123.337	661.902	-124.089	-665.938	-752	-4.036
Altele	-	3.107	-	-1.587	-	1.520
Poziție netă (+)=lungă (-)=scurtă		1.732.283		-1.745.851		-13.568

*Poziția spot include poziția valutară bilanțieră și tranzacțiile cu decontare în următoarele 2 zile lucrătoare.

** poziția forward include tranzacțiile cu data decontării mai mare de 2 zile lucrătoare.

Comparativ la 31.12.2022 situația poziției deschise este prezentată în tabelul de mai jos:

Grupul/ Banca

Valuta	SPOT *		FORWARD **		Poziție netă deschisă	
	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei
EUR	147.566	735.111	-146.518	-724.881	1.048	10.230
USD	-38.111	-176.316	36.542	169.357	-1.569	-6.959
CHF	243.854	1.168.430	-244.410	-1.205.719	-555	-37.289
Altele	-	8.063	-	463.292		471.355
Poziție netă (+)=lungă (-)=scurtă		1.735.288		-1.297.951		437.336

*Poziția spot include poziția valutară bilanțieră și tranzacțiile cu decontare în următoarele 2 zile lucrătoare.

** poziția forward include tranzacțiile cu data decontării mai mare de 2 zile lucrătoare.

39. Riscul de piață (continuare)

a) Riscul valutar (continuare)

În tabelul de mai jos, analiza reflectă sensibilitatea contului de profit și pierdere al Grupului/Băncii la variații de +/-10% sau de +/-20% asupra cursului valutar de schimb contra RON. Impactul este determinat în funcție de cele două nivele de modificare a cursului de schimb, alese în mod ipotetic. Pentru compania EximAsig impactul din variația cursului de schimb este nesemnificativ, deoarece acoperă poziția valutară.

Grupul/Banca

Valuta	Poziție netă deschisă		Curs de schimb 31.12.2023	Impact profitabilitate		Impact capitaluri proprii	
	Suma originală	Echivalent lei		+/- 10%	+/- 20%	+/- 10%	+/- 20%
EUR	-3.697	-18.391	4.9746	-1.839	-3.678	-1.839	-3.678
USD	1.633	7.340	4.4958	734	1.468	734	1.468
CHF	-752	-4.036	5.3666	-404	-807	-404	-807
Altele	-	1.520	-	152	304	152	304
Poziție netă		-13.568		+/- 1.357	+/- 2.714	+/- 1.357	+/- 2.714

Comparativ situația la 31.12.2022 pentru Grup/Bancă se prezintă astfel:

Grupul/Banca

Valuta	Poziție netă deschisă		Curs de schimb 31.12.2022	Impact profitabilitate		Impact capitaluri proprii	
	Suma originală	Echivalent lei		+/- 10%	+/- 20%	+/- 10%	+/- 20%
EUR	1.048	10.230	4.9474	1.023	2.046	1.023	2.046
USD	-1.569	-6.959	4.6346	-696	-1.392	-696	-1.392
CHF	-555	-37.289	5.0289	-3.729	-7.458	-3.729	-7.458
Altele	-	471.355	-	47.135	94.271	47.135	94.271
Poziție netă		437.336		+/- 43.734	+/- 87.467	+/- 43.734	+/- 87.467

b) Riscul de dobândă

Grupul/ Banca tratează riscul ratei dobânzii pentru activitatea aferentă activității din afara portofoliului de tranzacționare ca reprezentând posibilitatea ca variațiile ratelor de dobândă să afecteze profiturile viitoare sau să conducă la diminuarea valorii sale economice.

În acest sens Grupul/ Banca utilizează analiza GAP pentru a reflecta sensibilitatea rezultatelor financiare anuale la variația ratelor de dobândă și metodologia standard de modificare a valorii economice ca urmare a variației ratelor de dobândă, în conformitate cu reglementările BNR.

Analiza GAP realizată la data de 31.12.2023, respectiv la 31.12.2022 (consolidat) surprinde soldurile activelor și pasivelor Băncii sensitive la rata dobânzii, repartizate în funcție de momentul revizuirii ratelor de dobândă sau de scadența acestora, stabilind diferențele dintre acestea. Efectele potențiale (mii lei) asupra capitalurilor proprii, au fost determinate prin aplicarea a șase scenarii (scenariile EVE) în conformitate cu metodologia și șocurile din Ghidul privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (EBA/GL/2018/02/19 iulie 2018):

39. Riscul de piață (continuare)

b) Riscul de dobândă (continuare)

Δ EVE agregată

Milioane RON

	2023	2022
S1. șoc paralel în sus (parallel shock up)	-154.34	-73.0
S2. șoc paralel în jos (parallel shock down)	86.26	37.3
S3. șoc cu variație bruscă (i.e. rate scurte în jos și rate lungi în sus) (steepener shock)	30.01	3.6
S4. șoc cu evoluție constantă (i.e. rate scurte în sus și rate lungi în jos) (flattener shock)	-7.67	-23.1
S5. șoc cu rate scurte în sus (short rates shock up)	-68.27	-50.0
S6. șoc cu rate scurte în jos (short rates shock down)	36.83	25.8
impact maxim	-154,34	*73.0

Nivelul mediu al dobânzilor practicate de Grup/Banca în anul 2023, respectiv în anul 2022, pentru principalele categorii de active și pasive bilantiere denuminate în lei, EUR și USD sunt arătate în tabelul de mai jos:

	2023			2022		
	RON	EUR	USD	RON	EUR	USD
ACTIVE FINANCIARE						
Conturi la Banca Națională a României*	4.21%	0.05%	0.00%	0.39%	-0.26%	0.00%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	6.05%	3.15%	2.99%	4.92%	-0.30%	0.92%
Credite	8.81%	6.32%	7.59%	7.36%	3.68%	4.79%
Instrumente cu venit fix	4.20%	1.48%	0.00%	3.59%	0.36%	0.00%
Total Active	6.78%	4.78%	6.34%	5.83%	1.89%	3.62%
DATORII FINANCIARE						
Depozite de la bănci	7.44%	4.18%	4.44%	4.60%	0.70%	4.65%
Depozite de la MFP	6.56%	0.00%	0.00%	5.28%	0%	0%
Depozite de la clientelă	5.26%	1.76%	2.80%	4.14%	0.28%	0.62%
Total Datorii	5.69%	2.17%	2.80%	4.61%	0.38%	0.88%

*) Conturi la Banca Națională a României includ și conturile Target2.

39. Riscul de piață (continuare)

b) Riscul de dobândă (continuare)

Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele purtătoare de dobândă ale Grupului/Băncii, pe grupe relevante de modificare a ratei, la 31 decembrie 2023

Grupul - 31.Decembrie 2023	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1--3 luni	3--12 luni	1--5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
ACTIVE								
Numerar	182.552	-	-	-	-	-	-	182.552
Conturi la Banca Națională a României	5.563.676	5.563.676	5.563.676	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.633.192	1.633.192	1.573.177	59.770	195	50	-	-
Instrumente financiare derivate	3.368	-	-	-	-	-	-	3.368
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	174.714	174.714	-	9.422	107.123	58.169	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	846.353	840.553	24.891	98.609	280.167	428.703	8.183	5.800
- Investiții în instrumente de capital	5.800	-	-	-	-	-	-	5.800
- titluri de datorie	840.553	840.553	24.891	98.609	280.167	428.703	8.183	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3.561.809	3.561.809	-	202	731.840	2.203.915	625.852	-
Credite, net	13.997.502	13.997.502	4.495.989	7.092.887	1.894.185	488.162	26.279	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	226.388	-	-	-	-	-	-	226.388
Imobilizări necorporale, net	56.470	-	-	-	-	-	-	56.470
Investiții imobiliare, net	45.156	-	-	-	-	-	-	45.156
Alte active	211.801	-	-	-	-	-	-	211.801
Creanțe privind impozitul amânat	14.893	-	-	-	-	-	-	14.893
TOTAL ACTIVE	26.517.874	25.771.446	11.657.733	7.260.890	3.013.510	3.178.999	660.314	746.428
DATORII								
Instrumente financiare derivate	22.454	-	-	-	-	-	-	22.454
Depozite de la bănci	1.155.355	1.155.355	2.775	605.061	547.519	-	-	-
Depozite de la MFP	5.474.122	5.474.122	5.474.122	-	-	-	-	-
Depozite de la clientelă	17.644.632	17.644.632	6.631.012	4.018.273	5.234.780	1.317.135	443.432	-
Venituri amânate și cheltuieli angajate	84.859	-	-	-	-	-	-	84.859
Provizioane	79.160	-	-	-	-	-	-	79.160
Alte datorii	420.585	-	-	-	-	-	-	420.585
Datorii privind imozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	1.636.707	1.497.337	-450.176	2.637.556	-2.768.789	1.861.864	216.882	139.370
Active nete	1.636.707	1.322.623	-393.177	2.621.196	-2.833.693	1.698.124	230.173	314.084

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

39. Riscul de piață (continuare)

b) Riscul de dobândă (continuare)

Banca - 31.Decembrie 2023

	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
ACTIVE								
Numerar	182.552	-	-	-	-	-	-	182.552
Conturi la Banca Națională a României	5.563.676	5.563.676	5.563.676	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.621.327	1.621.327	1.571.365	49.962	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	3.368	-	-	-	-	-	-	3.368
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	174.714	174.714	-	9.422	107.123	58.169	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	846.353	840.553	24.891	98.609	280.167	428.703	8.183	5.800
- Investiții în instrumente de capital	5.800	-	-	-	-	-	-	5.800
- titluri de datorie	840.553	840.553	24.891	98.609	280.167	428.703	8.183	-
Titluri de datorie la cost amortizat	3.518.864	3.518.864	-	-	721.610	2.171.402	625.852	-
Credite, net	13.997.502	13.997.502	4.495.989	7.092.887	1.894.185	488.162	26.279	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	61.046	-	-	-	-	-	-	61.046
Imobilizări corporale, net	224.456	-	-	-	-	-	-	224.456
Imobilizări necorporale, net	55.446	-	-	-	-	-	-	55.446
Investiții imobiliare	45.156	-	-	-	-	-	-	45.156
Alte active	138.994	-	-	-	-	-	-	138.994
Creanțe privind impozitul amânat	14.893	-	-	-	-	-	-	14.893
TOTAL ACTIVE	26.448.347	25.716.636	11.655.921	7.250.880	3.003.085	3.146.436	660.314	731.711
DATORII								
Instrumente financiare derivate	22.454	-	-	-	-	-	-	22.454
Depozite de la bănci	1.155.355	1.155.355	2.775	605.061	547.519	-	-	-
Depozite de la MFP	5.474.122	5.474.122	5.474.122	-	-	-	-	-
Depozite de la clientelă	17.716.616	17.716.616	6.657.418	4.053.468	5.245.144	1.317.148	443.438	-
Venituri amânate și cheltuieli angajate	84.266	-	-	-	-	-	-	84.266
Provizioane	76.624	-	-	-	-	-	-	76.624
Alte datorii	284.695	-	-	-	-	-	-	284.695
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII	24.814.132	24.346.093	12.134.315	4.658.529	5.792.663	1.317.148	443.438	468.039
Active nete	1.634.215	1.370.543	-478.394	2.592.351	-2.789.578	1.829.288	216.876	263.672

Elementele sunt repartizate pe benzi, în funcție de scadența reziduală, pentru cele cu rata de dobândă fixă, sau în funcție de cea mai apropiată dată de modificare a ratei de dobândă, pentru acele instrumente cu rata de dobândă variabilă.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

39. Riscul de piață (continuare)

b) Riscul de dobândă (continuare)

Tabelul de mai jos analizează activele și pasivele purtătoare de dobândă ale Grupului/Băncii, pe grupe relevante de modificare a ratei, la 31 decembrie 2022.

Grupul - 31.Decembrie 2022

	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1--3 luni	3--12 luni	1--5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
ACTIVE								
Numerar	202.076	-	-	-	-	-	-	202.076
Conturi la Banca Națională a României	2.248.992	2.248.982	2.248.982	-	-	-	-	10
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.178.811	2.178.811	2.156.766	15.819	5.927	299	-	-
Instrumente financiare derivate	21.391	-	-	-	-	-	-	21.391
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	159.675	-	-	-	-	-	-	159.675
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.626.120	1.613.851	-	344	798.134	604.812	210.561	12.269
- Investiții în instrumente de capital	5.123	-	-	-	-	-	-	5.123
- titluri de datorie	1.620.997	1.613.851	-	344	798.134	604.812	210.561	7.146
Titluri de datorie la cost amortizat	2.693.223	2.680.487	5.605	9.041	751.049	1.359.254	555.538	12.736
Credite, net	13.507.308	13.697.679	4.226.757	7.438.030	1.625.249	380.206	27.437	-190.371
Imobilizări corporale, net	128.909	-	-	-	-	-	-	128.909
Imobilizări necorporale, net	52.735	-	-	-	-	-	-	52.735
Investiții imobiliare, net	44.143	-	-	-	-	-	-	44.143
Alte active	144.380	-	-	-	-	-	-	144.380
Creanțe privind impozitul amânat	40.919	-	-	-	-	-	-	27.381
TOTAL ACTIVE	23.048.682	22.419.810	8.638.110	7.463.234	3.180.359	2.344.571	793.536	628.872
DATORII								
Instrumente financiare derivate	6.859	-	-	-	-	-	-	6.859
Depozite de la bănci	1.254.415	1.252.245	26.037	743.648	482.560	-	-	2.170
Depozite de la MFP	5.894.721	5.894.721	5.894.721	-	-	-	-	-
Depozite de la clientelă	14.001.280	13.930.375	5.507.800	3.391.733	3.852.009	914.507	264.326	70.905
Venituri amânate și cheltuieli angajate	63.399	-	-	-	-	-	-	63.399
Provizioane	91.230	-	-	-	-	-	-	91.230
Alte datorii	240.418	-	-	-	-	-	-	240.418
Datorii privind imozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	-	-537	-537	-	-	-	-	537
Total datorii	21.552.322	21.077.341	11.428.558	4.135.381	4.334.569	914.507	264.326	474.981
Active nete	1.496.360	1.342.469	-2.790.448	3.327.853	-1.154.210	1.430.064	529.210	153.891

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

c) Riscul de piață (continuare)

b) Riscul de dobândă (continuare)

Banca - 31.Decembrie 2022

	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
ACTIVE								
Numerar	202.076	-	-	-	-	-	-	202.076
Conturi la Banca Națională a României	2.248.992	2.248.982	2.248.982	-	-	-	-	10
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2.166.610	2.166.610	2.161.443	-	5.167	-	-	-
Instrumente financiare derivate	21.391	-	-	-	-	-	-	21.391
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	159.675	-	-	-	-	-	-	159.675
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.626.120	1.613.851	-	344	798.134	604.812	210.561	5.123
- Investiții în instrumente de capital	5.123	-	-	-	-	-	-	5.123
- titluri de datorie	1.620.997	1.613.851	-	344	798.134	604.812	210.561	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.654.309	2.641.573	5.605	9.041	748.226	1.323.163	555.538	19.882
Credite, net	13.507.308	13.697.679	4.226.757	7.438.030	1.625.249	380.206	27.437	-190.371
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	34.047	-	-	-	-	-	-	34.047
Imobilizări corporale, net	126.444	-	-	-	-	-	-	126.444
Imobilizări necorporale, net	52.221	-	-	-	-	-	-	52.221
Investiții imobiliare	44.143	-	-	-	-	-	-	44.143
Alte active	77.343	-	-	-	-	-	-	77.343
Creanțe privind impozitul amânat	40.920	-	-	-	-	-	-	27.381
TOTAL ACTIVE	22.961.599	22.368.695	8.642.787	7.447.415	3.176.776	2.308.181	793.536	592.904
DATORII								
Instrumente financiare derivate	6.859	-	-	-	-	-	-	6.859
Depozite de la bănci	1.254.415	1.252.245	26.037	743.648	482.560	-	-	2.170
Depozite de la MFP	5.894.721	5.894.721	5.894.721	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	14.062.771	13.991.866	5.518.569	3.433.274	3.860.657	915.040	264.326	70.905
Venituri amânate și cheltuieli angajate	63.073	-	-	-	-	-	-	63.073
Provizioane	88.779	-	-	-	-	-	-	88.779
Alte datorii	109.483	-	-	-	-	-	-	109.483
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DATORII	21.480.101	21.138.832	11.439.327	4.176.922	4.343.217	915.040	264.326	341.269
Active nete	1.481.498	1.229.863	-2.796.540	3.270.493	-1.166.441	1.393.141	529.210	251.635

Elementele sunt repartizate pe benzi, în funcție de scadența reziduală, pentru cele cu rata de dobândă fixă, sau în funcție de cea mai apropiată dată de modificare a ratei de dobândă, pentru acele instrumente cu rata de dobândă variabilă.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

40. Cerințe de capital

Fondurile proprii și rata fondurilor proprii ale Băncii/Grupului sunt calculate în conformitate reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a României, respectiv în conformitate cu prevederile Regulamentului UE575/2013. Banca/Grupul se încadrează atât la 2023, cât și la 2022 în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului, respectiv o rată a fondurilor proprii totale de minimum 8% (SREP 12,21%), o rată a fondurilor proprii de nivel I de minim 6% (SREP 9,16%) și o rată a fondurilor proprii de nivel I de bază de minim 4,5% (SREP 6,87%).

Suplimentar, banca menține un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază de 2,5% din valoarea totală a expunerilor la risc, un amortizor anticiclic de capital constituit din elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerii la risc (0.5% în 2022) și un amortizor O-SII de 0,5% din valoarea totală a expunerii la risc.

Banca dispune de o poziție de capital administrată adecvată pentru a acoperi toate riscurile inerente ale activității. Gradul de adecvare a capitalului Băncii este monitorizat conform prevederilor din Regulamentul UE nr. 575/2013, de directă aplicare instituțiilor de credit din România, unele opțiuni naționale exercitate de BNR fiind incluse în Regulamentul nr. 5/2013, precum și din Directiva Europeană 2013/36/UE care este transpusă în legislația națională prin modificările aduse OUG 99/2006 și prin Regulamentul BNR nr.5/2013.

Adecvarea capitalului Băncii presupune menținerea unui capital corespunzător în raport cu natura, capacitatea de risc și apetitul la risc al Băncii. Pentru stabilirea gradului de adecvare al capitalului se are în vedere efectul riscurilor de credit de piață și operațional asupra situației financiare a Băncii. Tipurile și mărimea riscurilor în activitatea Băncii determină în ce măsură capitalul ar trebui să se situeze deasupra nivelului minim impus de reglementări pentru a face față unor consecințe nedorite.

Cerința de capital a filialei EximAsig este calculată pe baza reglementărilor în vigoare ale Autorității de Supraveghere financiară la 31 decembrie 2023. Conform calculului și estimărilor neauditate ale conducerii filialei, la data de 31 decembrie 2023 EximAsig prezintă un grad de acoperire a cerințelor minime de capital peste limitele prevăzute de cerințele de reglementare, de minim 100%.

41. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Banca folosește următoarea ierarhie pentru a stabili și a prezenta valoarea justă a instrumentelor financiare prin tehnica evaluării:

Nivelul 1: prețurile cotate pe piețele active pentru active sau pasive identice;

Nivelul 2: tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață.

Nivelul 3: tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

41. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Următorul tabel prezintă activele și datoriile financiare ale Grupului/Băncii la valoarea justă, în funcție de ierarhia determinării acesteia:

Grupul – 31 decembrie 2023	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabilă
Active financiare					
Conturi la BNR	-	-	5.563.676	5.563.676	5.563.676
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	1.633.192	1.633.192	1.633.192
Credite, net	-	-	13.990.808	13.990.808	13.997.502
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	174.714	-	-	174.714	174.714
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	729.410	111.143	5.800	846.353	846.353
- Investiții în instrumente de capital	-	-	5.800	5.800	5.800
- titluri de datorie	729.510	111.143	-	840.553	840.553
Titluri de datorie la cost amortizat	3.403.216	-	49.870	3.453.086	3.561.809
Instrumente financiare derivate	-	3.368	-	3.368	3.368
Total active financiare	4.307.340	114.511	21.243.346	25.665.197	25.780.614
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	-	1.155.355	1.155.355	1.155.355
Depozite de la MFP	-	-	5.474.122	5.474.122	5.474.122
Instrumente financiare derivate	-	22.454	-	22.454	22.454
Depozite de la clientelă	-	-	17.644.632	17.644.632	17.644.632
Total datorii financiare	-	22.454	24.274.109	24.296.563	24.296.563
Banca- 31 decembrie 2023					
Active financiare					
Conturi la BNR	-	-	5.563.676	5.563.676	5.563.676
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	1.621.327	1.621.327	1.621.327
Credite, net	-	-	13.990.808	13.990.808	13.997.502
Credite subordonate	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	174.714	-	-	174.714	174.714
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	729.410	111.143	5.800	846.353	846.353
- Investiții în instrumente de capital	-	-	5.800	5.800	5.800
- titluri de datorie	729.410	111.143	-	840.553	840.553
Titluri de datorie la cost amortizat	3.360.271	-	49.870	3.410.141	3.518.864
Instrumente financiare derivate	-	3.368	-	3.368	3.368
Total active financiare	4.264.395	114.511	21.231.481	25.610.387	25.725.804
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	-	1.155.355	1.155.355	1.155.355
Depozite de la MFP	-	-	5.474.122	5.474.122	5.474.122
Instrumente financiare derivate	-	22.454	-	22.454	22.454
Depozite de la clientelă	-	-	17.716.616	17.716.616	17.716.616
Total datorii financiare	-	-	24.346.093	24.368.547	24.368.547

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

41. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

La nivel de Grup/Bancă, valoarea justă a activelor și datoriilor financiare se prezintă după cum urmează:

Grupul – 31 decembrie 2022	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabilă
Active financiare					
Conturi la BNR	-	-	2.248.992	2.248.992	2.248.992
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	2.178.811	2.178.811	2.178.811
Credite, net	-	-	13.500.848	13.500.848	13.507.308
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	159.675	-	-	159.675	159.675
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.517.327	-	108.793	1.626.120	1.626.120
- Investiții în instrumente de capital	-	-	5.123	5.123	5.123
- titluri de datorie	1.517.327	-	103.670	1.620.997	1.620.997
Titluri de datorie la cost amortizat	2.612.504	-	-	2.612.504	2.693.223
Instrumente financiare derivate	-	21.391	-	21.391	21.391
Total active financiare	4.197.354	21.391	18.037.444	22.256.189	22.435.520
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	-	1.254.415	1.254.415	1.254.415
Depozite de la MFP	-	-	5.894.721	5.894.721	5.894.721
Instrumente financiare derivate	-	6.859	-	6.859	6.859
Depozite de la cliență	-	-	14.001.280	14.001.280	14.001.280
Total datorii financiare	-	6.859	21.150.416	21.157.275	21.157.275

Banca – 31 decembrie 2022	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabilă
Active financiare					
Conturi la BNR	-	-	2.248.992	2.248.992	2.248.992
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	2.166.610	2.166.610	2.166.610
Credite, net	-	-	13.500.848	13.500.848	13.507.308
Credite subordonate	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	159.675	-	-	159.675	159.675
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1.517.327	-	108.793	1.626.120	1.626.120
- Investiții în instrumente de capital	-	-	5.123	5.123	5.123
- titluri de datorie	1.517.327	-	103.670	1.620.997	1.620.997
Titluri de datorie la cost amortizat	2.582.918	-	-	2.582.918	2.654.309
Instrumente financiare derivate	-	21.391	-	21.391	21.391
Total active financiare	4.259.920	21.391	18.025.243	22.306.554	22.384.405
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	-	1.254.415	1.254.415	1.254.415
Depozite de la MFP	-	-	5.894.721	5.894.721	5.894.721
Instrumente financiare derivate	-	6.859	-	6.859	6.859
Depozite de la cliență	-	-	14.062.771	14.062.771	14.062.771
Total datorii financiare	-	6.859	21.211.907	21.218.766	21.218.766

Nu au existat transferuri de instrumente financiare între niveluri în perioada analizată.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

41. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Au fost utilizate următoarele metode și ipoteze pentru a estima valoarea justă a instrumentelor financiare ale Băncii/Grupului:

Active financiare

Pentru creanțele asupra instituțiilor de credit, respectiv asupra conturilor la BNR, costul amortizat este estimat ca aproximând valoarea justă, deoarece reprezintă depozite pe termen scurt și conturi curente, cu rate de dobândă ce reflectă condițiile curente de piață și fără costuri de tranzacționare.

Instrumentele financiare disponibile pentru vânzare și deținute până la scadență sunt măsurate la valoarea justă, bazată pe prețurile de piață ale titlurilor listate. Pentru determinarea valorii juste a titlurilor pentru care nu sunt disponibile prețuri pe piață, Banca utilizează metode de evaluare bazate pe intrări de date observate direct.

Instrumentele financiare deținute pentru tranzacționare sunt măsurate la valoarea justă, bazată pe prețurile de piață ale titlurilor listate. Pentru determinarea valorii juste a titlurilor pentru care nu sunt disponibile prețuri pe piață, Banca utilizează metode de evaluare bazate pe intrări de date observate direct.

Datorii financiare

Costul amortizat al depozitelor de la clientelă, de la bănci și stat sunt considerate a fi apropiate de valoarea lor justă deoarece aceste elemente au termene scurte de modificare a prețului, au rate de dobândă ce reflectă condițiile pieței și sunt încheiate fără costuri de tranzacționare semnificative.

Datoriile financiare sunt pe termen scurt, Banca/Grupul estimând că valoarea justă a acestora este apropiată de valoarea contabilă.

42. Tranzacții cu părți afiliate

Grupul Exim Banca Românească a analizat următoarele criterii în vederea identificării părților afiliate:

(a) control direct sau indirect, prin unul sau mai mulți intermediari:

(i) partea controlează, este controlată de sau se află sub controlul comun al entității (aceasta include societățile-mamă, filialele sau filialele membre);

(ii) are un interes într-o entitate care îi oferă influență semnificativă asupra entității respective; sau

(iii) deține controlul comun asupra entității;

(b) partea este o entitate asociată (potrivit definiției din IAS 28 Investiții în entitățile asociate) a entității;

(c) partea este o asociere în participație în care entitatea este asociat (a se vedea IAS 31 Interese în asocierile în participație);

(d) partea este un membru al personalului-cheie din conducerea entității sau a societății-mamă;

(e) partea este un membru apropiat al familiei oricărei persoane menționate la litera (a) sau (d);

(f) partea este o entitate care este controlată, controlată în comun sau influențată semnificativ sau pentru care drepturile semnificative de vot într-o asemenea entitate sunt date, direct sau indirect, de orice persoană menționată la litera (d) sau (e);

(g) partea este un plan de beneficii post-angajare.

42. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Părțile afiliate sunt așadar următoarele:

- Societatea de Asigurare – Reasigurare Eximasig, în calitate de filială a Exim Banca Românească;
- Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de actionar majoritar;
- Membrii conducerii executive și neexecutive și personalul cheie identificat.

Persoanele care dețin funcții-cheie sunt membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării Exim Banca Românească, fără a fi membri ai Consiliului de Administrație.

În cadrul Grupului/Băncii sunt considerate persoane cu funcții cheie următoarele categorii:

Membrii Consiliului de Administrație

Director executiv – Divizia Trezorerie și Piețe Financiare

Director executiv – Divizia Corporate, Clienti Mari și Finanțări Proiecte

Director executiv – Divizia Rețea Corporate

Director executiv – Divizia Retail

Director executiv – Divizia Risk

Director executiv – Divizia Financiar – Contabilitate

Director executiv – Divizia Operațiuni

Director – Directia Conformitate

Director – Direcția Juridică

Director – Directia Audit Intern

Toate tranzacțiile cu părțile afiliate au fost încheiate în termeni similari, luând în considerare ratele de dobândă și comisioanele aferente, într-un mod similar tranzacțiilor cu părți nefiliate.

Banca a încheiat tranzacții bancare de achiziționare și vânzare de titluri cu venit fix, în lei și valuta, emise de către Ministrul Finanțelor Publice din România. Aceste tranzacții s-au desfășurat în termeni și condiții comerciale normale și la prețuri de piață. Tranzacțiile cu Ministerul Finanțelor Publice sunt prezentate în nota 18 în cadrul acestor situații financiare.

Grupul – 31 Decembrie 2023	Conducere executivă și personal cheie	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Creanțe, net	-	-	-
Credite, net	417	316.635	317.052
Investiții în subsidiare	-	-	-
Alte active	-	13.918	13.918
TOTAL ACTIVE	417	330.553	330.970
Fonduri ale statului	-	5.474.122	5.474.122
Datorii privind clientela - total	4.944	-	4.944
Venituri amânate și cheltuieli angajate	-	373	373
TOTAL DATORII	4.944	5.474.495	5.479.439

42. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Grupul – 31 Decembrie 2023	Conducere executivă și personal cheie	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Venituri din dobânzi	93	21.324	21.417
Cheltuieli cu dobânzile	-252	-359.737	-359.989
Venitul din comisioane/diverse	5	55.171	55.176
Cheltuieli cu comisioane/diverse	-	-277	-277
Beneficii pe termen scurt	-17.893	-	-17.893
	-18.047	-283.519	-301.566

Banca – 31 Decembrie 2023	Conducere executivă și personal cheie	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Creanțe, net	-	-	-	-
Credite, net	417	11	316.635	317.063
Investiții în subsidiare	-	61.046	-	61.046
Alte active	-	1.415	13.918	15.333
TOTAL ACTIVE	417	62.472	330.553	393.442
Fonduri ale statului	-	-	5.474.122	5.474.122
Datorii privind clientela	4.944	71.984	-	76.928
Alte datorii	-	1.288	-	1.288
Venituri amânate și cheltuieli angajate	-	-	373	373
TOTAL DATORII	4.944	73.272	5.474.495	5.552.711

Banca – 31 Decembrie 2023	Conducere executivă și personal cheie	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Venituri din dobânzi	93	-	21.324	21.417
Cheltuieli cu dobânzile	-252	-4.270	-358.737	-364.259
Venitul din comisioane/diverse	5	2	55.171	55.178
Cheltuieli cu comisioane/diverse	-	-	-277	-277
Beneficii pe termen scurt	-14.250	-	-	-14.250
	-14.404	-4.268	-283.519	-302.191

42. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Grupul – 31 Decembrie 2022	Conducere executivă și personal cheie	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Creanțe, net	-	600.426	600.426
Credite, net	1.403	315.971	317.374
Investiții în subsidiare	-	-	-
Alte active	-	9.822	9.822
TOTAL ACTIVE	1.403	325.793	327.196
Fonduri ale statului	-	5.894.721	5.894.721
Datorii privind clientela - total	9.544	-	9.544
Venituri amânate și cheltuieli angajate	-	35.077	35.077
TOTAL DATORII	9.544	5.929.798	5.939.342

Grupul – 31 Decembrie 2022	Conducere executivă și personal cheie	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Venituri din dobânzi	82	25.754	25.836
Cheltuieli cu dobânzile	126	-247.729	- 247.855
Venitul din comisioane/diverse	3	43.037	43.040
Cheltuieli cu comisioane/diverse	-	-211	- 211
Beneficii pe termen scurt	-19.501	-	-19.501
	-19.542	-179.149	-198.691

Banca – 31 Decembrie 2022	Conducere executivă și personal cheie	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Creanțe, net	-	-	600.426	600.426
Credite, net	1.403	-	315.971	317.374
Investiții în subsidiare	-	34.047	-	34.047
Alte active	-	213	9.822	10.035
TOTAL ACTIVE	1.403	34.260	926.219	961.882
Fonduri ale statului	-	-	5.894.721	5.894.721
Datorii privind clientela - total	9.544	61.491	-	71.035
Venituri amânate și cheltuieli angajate	-	-	35.077	35.077
TOTAL DATORII	9.544	61.491	5.929.798	6.000.833

Banca – 31 Decembrie 2022	Conducere executivă și personal cheie	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Venituri din dobânzi	82	-	25.754	25.836
Cheltuieli cu dobânzile	-126	-1.835	-247.729	-249.690
Venitul din comisioane/diverse	3	634	43.037	43.674
Cheltuieli cu comisioane/diverse	-	-1.583	-211	-1.794
Beneficii pe termen scurt	-16.228	-	-	-16.228
	-16.269	-2.784	-179.149	-198.202

43. *Evenimente ulterioare datei bilanțului*

În Legea bugetului de stat pe anul 2024 (421/2023), s-a prevăzut pentru anul 2024 suma de 750 milioane lei pentru majorarea capitalului social al Exim Banca Românească - S.A., majorarea fiind acordată după notificarea Comisiei Europene de către Ministerul Finanțelor și obținerea deciziei de autorizare a majorării de capital social, în conformitate cu legislația europeană în domeniul ajutorului de stat.

Exceptând cele menționate anterior, în cursul anului 2024, până la data semnării acestor situații financiare, nu au existat alte evenimente ulterioare semnificative care să fi avut impact asupra situațiilor financiare.

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 4 aprilie 2024.

Traian Sorin Halalai
Președinte Executiv

Lidia Stan
Director Executiv DFC

2023

