

# SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2022

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



**EximBank**  
ROMÂNIA CREȘTE CU NOI

## 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.....	0
III.	SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE.....	0
IV.	SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII .....	1
V.	SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE .....	5
VI.	NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE .....	6
01.	<i>Informații generale</i> .....	6
02.	<i>Principii, politici și metode contabile</i> .....	7
03.	<i>Venituri din dobânzi</i> .....	36
04.	<i>Cheltuieli cu dobânzile</i> .....	37
05.	<i>Câștig/(pierdere) din depreciere active financiare, angajamente și garanții acordate</i> .....	37
06.	<i>Câștig/(pierdere) din tranzacționare și din instrumente derivate</i> .....	38
07.	<i>Rezultat net aferent derecunoașterii investițiilor în instrumente financiare FVOCI</i> .....	38
08.	<i>Venituri din comisioane, net</i> .....	39
09.	<i>Venituri din asigurări, net</i> .....	39
10.	<i>Alte venituri</i> .....	40
11.	<i>Salarii și alte cheltuieli asimilate</i> .....	40
12.	<i>Alte cheltuieli de exploatare</i> .....	41
13.	<i>Impozitul pe profit</i> .....	41
14.	<i>Conturi deschise la Banca Națională a României</i> .....	43
15.	<i>Creanțe asupra instituțiilor de credit</i> .....	43
16.	<i>Instrumente financiare derivate</i> .....	44
17.	<i>Credite</i> .....	45
18.	<i>Investiții</i> .....	50
19.	<i>Imobilizări corporale și necorporale</i> .....	53
20.	<i>Investiții imobiliare</i> .....	57
21.	<i>Alte active</i> .....	57
22.	<i>Datorii privind băncile</i> .....	58
23.	<i>Depozite atrase de la MFP</i> .....	58
24.	<i>Remunerarea operațiunilor în mandat</i> .....	61
25.	<i>Datorii privind clientela</i> .....	62
26.	<i>Provizioane</i> .....	62
27.	<i>Alte datorii</i> .....	63
28.	<i>Alte datorii diverse</i> .....	66
29.	<i>Venituri în avans și cheltuieli angajate</i> .....	67
30.	<i>Capital social</i> .....	67
31.	<i>Dividende</i> .....	68
32.	<i>Rezultat reportat</i> .....	68
33.	<i>Rezerve</i> .....	69
34.	<i>Alte elemente ale rezultatului global</i> .....	69
35.	<i>Datorii contingente, angajamente și aranjamente de leasing</i> .....	70
36.	<i>Managementul riscului</i> .....	71
37.	<i>Riscul de credit</i> .....	81
38.	<i>Riscul de lichiditate</i> .....	91
39.	<i>Riscul de piață</i> .....	98
40.	<i>Cerințe de capital</i> .....	109
41.	<i>Valoarea justă a instrumentelor financiare</i> .....	109
42.	<i>Tranzacții cu părți afiliate</i> .....	112
43.	<i>Evenimente ulterioare datei bilanșului</i> .....	117

## **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 Băncii de Export – Import a României – EXIMBANK 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 2022, la nivel consolidat pentru Grupul Banca de Export-Import a României - EXIMBANK S.A., respectiv la nivel individual pentru Banca de Export-Import a României - EXIMBANK S.A. și confirm că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2022 sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană la data de 31.12.2022 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 2022 oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată;
- c) Grupul Banca de Export – Import a României – EXIMBANK S.A., respectiv Banca de Export – Import a României – EXIMBANK S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Grupul Banca de Export - Import a României - EXIMBANK S.A. cuprinde Banca de Export - Import a României- EXIMBANK S.A. și Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A..

Banca de Export - Import a României - EXIMBANK 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](http://www.deloitte.ro)

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Consiliul de Administrație și Acționarii,  
Băncii de Export Import a României - EximBank S.A.

### Raport cu privire la situațiile financiare

#### Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate („situațiile financiare”) ale Băncii de Export Import a României - EximBank S.A. („Banca”) și ale filialei 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 individuală și consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2022 și situația individuală și consolidată a rezultatului global, situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2022 se identifică astfel:

#### Situațiile financiare individuale

- Total capitaluri proprii: 1.481.497 mii RON
- Profitul net al exercițiului financiar: 43.223 mii RON

#### Situațiile financiare consolidate

- Total capitaluri proprii: 1.496.360 mii RON
- Profitul net al exercițiului financiar: 51.180 mii RON

3. În opinia noastră:

- Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2022, și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, 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 2022, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu IFRS și cu Ordinul 27/2010.

#### Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). 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 al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, 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.

#### Evidențierea unor aspecte

5. Atragem atenția asupra notei 2 la situațiile financiare unde este prezentat procesul de fuziune legală, prin care Banca de Export Import a României - EximBank S.A. a absorbit Banca Românească S.A., aceasta încetând să mai existe din punct de vedere legal la 31 decembrie 2022, ca urmare a finalizării procesului de fuziune. Banca de Export Import a României - EximBank S.A. este succesorul de facto al operațiunilor băncii absorbite. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited, o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie; la firmele membre ale acesteia, în cadrul cărora fiecare firmă membră este o persoană juridică independentă. Pentru o descriere amănunțită a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu Limited și a firmelor membre, vă rugăm să accesați [www.deloitte.com/ro/despre](http://www.deloitte.com/ro/despre).





**Aspectele cheie de audit**

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

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Deprecierea colectivă a creditelor acordate clienților</b></p> <p>Grupul înregistrează pierderile din credite în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL) în conformitate cu standardul de raportare financiară IFRS 9 – Instrumente financiare: 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 deprecierea activelor financiare de la nota 2 lit. (l) la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2022, liniile cheie din situațiile financiare ale Grupului, care au fost semnificativ afectate în urma adoptării IFRS 9 sunt creditele acordate clienților la nivel individual și consolidat în valoare de 13.507.308 mii RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 553.628 mii RON).</p> <p>Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere pentru credite acordate clienților. Întrucât stabilirea provizioanelor corespunzătoare pentru pierderile preconizate din credite aferente creditelor acordate clienților implică utilizarea de modele complexe (care depind, în general, de elemente IT) precum și un nivel semnificativ de judecată din partea conducerii, procesul de evaluare a pierderilor preconizate din credite poate fi supus subiectivității conducerii. Întrucât creditele acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de conducere în clasificarea creditelor acordate clienților în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea cerințelor de depreciere corespunzătoare, această arie de audit este considerată un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale aplicate de către conducere au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc;</li> <li>• interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierii creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate;</li> <li>• ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți;</li> <li>• identificarea la timp a expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit și a celor cu indicatori de depreciere;</li> <li>• evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul>	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creditelor și am evaluat estimările utilizate în determinarea deprecierii, precum și ipotezele cheie și datele sursă folosite de către conducere.</p> <p>Procedurile noastre au constat în:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) evaluarea controalelor cheie privind:             <ul style="list-style-type: none"> <li>• asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL;</li> <li>• identificarea la timp a creșterii semnificative a riscului de credit și a indicilor de depreciere;</li> <li>• analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea fluxurilor de numerar viitoare;</li> <li>• procesele de guvernare implementate pentru modelele de depreciere colectivă, datele de intrare și ajustările cu provizioane suplimentare, revizuirea ECL.</li> </ul> </li> <li>2) obținerea și analizarea informațiilor care susțin ipotezele folosite în:             <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• dezvoltarea modelelor privind pierderile preconizate din credite;</li> <li>• dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>• dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL.</li> </ul> <p>Pentru toate procedurile de mai sus, am implicat specialiști în riscul de credit care au analizat modul de dezvoltare a modelului ECL și pentru a testa dacă acesta reflectă în mod adecvat politicile și metodologiile Băncii și respectiv Grupului.</p> </li> </ol>



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Deprecierea colectivă a creditelor acordate clienților</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verificarea implementării corespunzătoare a metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL;</li> <li>○ evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii;</li> <li>○ testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.</li> </ul> </li> </ul> <p>3) analizarea dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>
<p><b>Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane</b></p> <p>Facem referire la notele 3 și 8 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 1.013.755 mii RON, iar veniturile din comisioane ale Grupului sunt în valoare de 114.831 mii RON, provenind în principal din creditele și garanțiile acordate clienților precum și din operațiunile în mandat. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• comisioanele pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane;</li> <li>• comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane.</li> </ul> <p>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.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalele interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor, garanțiilor acordate clienților;</li> <li>• înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii;</li> <li>• supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului;</li> <li>• controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT.</li> </ul> <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii;</li> <li>• comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar.</li> </ul> </li> <li>- Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte.</li> <li>- Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului.</li> <li>- Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective.</li> </ul>



#### **Alte informații – Raportul administratorilor**

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și consolidate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale și consolidate 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 individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, 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.

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 individuale și consolidate, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și consolidate sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale și consolidate;
- 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 individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022, 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 guvernarea pentru situațiile financiare**

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale și consolidate 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 guvernarea 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 cumulativ, 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 îndoeli 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.
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, măsurile de protecție aferente.
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 4 mai 2020 să audităm situațiile financiare individuale și consolidate ale Băncii de Export Import a României - EximBank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2020, 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2022.

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  
13 aprilie 2023

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor financiar: Dobre Irina Elena  
Registru Public Electronic: AF3344

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.  
Registru Public Electronic: FA25



## I. CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE CONSOLIDAT ȘI INDIVIDUAL

	Nota	31-Dec-22		31-Dec-21	
		Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri din dobânzi	3	1.013.755	1.012.216	620.937	620.111
Cheltuieli cu dobânzile	4	-745.787	-747.464	-252.424	-252.539
<b>Venituri din dobânzi, net</b>		<b>267.968</b>	<b>264.752</b>	<b>368.513</b>	<b>367.572</b>
Venituri din comisioane		114.831	115.302	99.074	98.906
Cheltuieli cu comisioanele		-23.982	-24.595	-23.191	-23.172
<b>Venituri din comisioane, net</b>	8	<b>90.849</b>	<b>90.707</b>	<b>75.883</b>	<b>75.734</b>
Venituri din prime brute subscrise, nete de reasigurare		38.510	-	19.135	-
<i>Venituri din prime brute subscrise</i>		62.215	-	29.862	-
<i>Prime brute subscrise cedate în reasigurare</i>		-23.705	-	-10.727	-
Variația rezervelor tehnice, net de reasigurare		-18.308	-	-2.480	-
Venituri din comisioane de reasigurare		4.953	-	1.945	-
Cheltuieli de achiziție și alte cheltuieli de subscriere		-5.069	-	-2.784	-
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare		2.597	-	-196	-
<i>Daune aferente contractelor de asigurare</i>		-1.140	-	-2.103	-
<i>Daune cedate în reasigurare</i>		3.737	-	1.906	-
<b>Rezultat net activități asigurare</b>	9	<b>22.683</b>	<b>-</b>	<b>15.620</b>	<b>-</b>
Câștig/(pierdere) din diferența de curs valutar	6	54.804	54.836	27.485	27.151
Câștig/(pierdere) din tranzacționare și din instrumente derivate	6	123.840	123.840	47.105	47.105
Rezultat net aferent derecunoașterii investițiilor în instrumente financiare la valoarea justă prin rezultatul global	7	-	-	5.116	5.116
Câștig/(pierdere) din investiții imobiliare	20	869	869	948	948
Alte venituri	10	8.876	9.950	15.576	15.140
<b>Venit operațional</b>		<b>569.889</b>	<b>544.954</b>	<b>556.246</b>	<b>538.766</b>
Salarii și alte cheltuieli asimilate	11	-225.391	-215.875	-213.560	-205.307
Cheltuieli cu amortizarea	19	-51.554	-50.670	-54.419	-53.129
Alte cheltuieli de exploatare	12	-129.918	-127.224	-113.434	-110.519
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-406.863</b>	<b>-393.769</b>	<b>-381.413</b>	<b>-368.955</b>
<b>Rezultat net înainte de ajustări pentru pierderi așteptate</b>		<b>163.026</b>	<b>151.185</b>	<b>174.833</b>	<b>169.811</b>
Câștig/(pierdere) din depreciere active financiare, angajamente și garanții acordate	5	-109.848	-105.964	-115.657	-115.137
<b>Profit brut înainte de impozitare</b>		<b>53.178</b>	<b>45.221</b>	<b>59.176</b>	<b>54.674</b>
(Cheltuiala) din impozit pe profit curent și amânat	13	-1.998	-1.998	-5.814	-5.814
<b>Profit net, atribuibil:</b>		<b>51.180</b>	<b>43.223</b>	<b>53.362</b>	<b>48.860</b>
<i>Intereselor care controlează</i>		51.066	-	53.180	-
<i>Intereselor care nu controlează</i>		114	-	182	-

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 7 aprilie 2023.

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

**Florian Raimund Kubinschis**  
Vicepreședinte Executiv

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

**II. SITUAȚIA CONSOLIDATA ȘI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

	31-Dec-22		31-Dec-21	
	Grup	Banca	Grup	Banca
<b>Profitul net al perioadei</b>	<b>51.180</b>	<b>43.223</b>	<b>53.362</b>	<b>48.860</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>	<b>-52.298</b>	<b>-52.298</b>	<b>-78.734</b>	<b>-78.734</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global reclassificabile în contul de profit și pierdere în perioadele viitoare</b>	<b>-66.562</b>	<b>-66.562</b>	<b>-78.734</b>	<b>-78.734</b>
Castiguri/(pierderi) nete din reevaluarea instrumentelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-87.959	-87.959	-83.680	-83.680
Impozit amânat aferent instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	21.397	21.397	4.946	4.946
<b>Alte elemente ale rezultatului global nereclassificabile în contul de profit și pierdere în perioadele viitoare</b>	<b>14.264</b>	<b>14.264</b>	-	-
Castiguri/(pierderi) nete din reevaluarea instrumentelor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	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	-	-
<b>Total rezultat global pentru perioada</b>	<b>-1.118</b>	<b>-9.075</b>	<b>-25.372</b>	<b>-29.874</b>
<b>Profit net / (pierdere) atribuibil (a):</b>	<b>51.180</b>	-	<b>53.362</b>	-
Intereselor care controleaza	51.066	-	53.180	-
Intereselor care nu controleaza	114	-	182	-
<b>Rezultat global atribuibil:</b>	<b>-1.118</b>	-	<b>-25.372</b>	-
Intereselor care controleaza	-924	-	-25.173	-
Intereselor care nu controleaza	-194	-	-199	-

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 7 aprilie 2023.

**Traian Sorin Halalai**  
 Presedinte Executiv

**Florian Raimund Kubinschis**  
 Vicepresedinte Executiv

### III. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

ACTIVE	Nota	31-Dec-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
		Grup	Banca	Grup	Banca
Numerar		202.076	202.076	155.485	155.485
Conturi la Banca Națională a României	14	2.248.992	2.248.992	2.453.320	2.453.320
Creanțe asupra instituțiilor de credit	15	2.178.811	2.166.610	1.850.927	1.832.564
Instrumente financiare derivate	16	21.391	21.391	11.257	11.257
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	18	159.675	159.675	233.173	233.173
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	18	1.626.120	1.626.120	2.287.463	2.287.463
- investiții în instrumente de capital		5.123	5.123	2.405	2.405
- titluri de datorie		1.620.997	1.620.997	2.285.058	2.285.058
Titluri de datorie la cost amortizat	18	2.693.223	2.654.309	2.122.184	2.082.759
Credite, net	17	13.507.308	13.507.308	12.652.568	12.652.568
Investiții în filiale	18	-	34.047	-	34.047
Imobilizări corporale, net	19	128.909	126.444	124.259	122.001
Imobilizări necorporale, net	19	52.735	52.221	54.680	54.326
Investiții imobiliare	20	44.143	44.143	43.274	43.274
Alte active	21	144.380	77.343	145.989	78.753
Creanțe privind impozitul amânat	13	40.919	40.919	6.262	6.262
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>23.048.682</b>	<b>22.961.598</b>	<b>22.140.841</b>	<b>22.047.252</b>
<b>DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>					
Instrumente financiare derivate	16	6.859	6.859	12.494	12.494
Depozite de la bănci	22	1.254.415	1.254.415	800.595	800.595
Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice	23	5.894.721	5.894.721	5.834.728	5.834.728
Depozite de la clientelă	25	14.001.280	14.062.771	13.601.720	13.614.156
Venituri înregistrate în avans și cheltuieli angajate	29	63.399	63.073	45.762	43.993
Provizioane	26	54.786	54.786	68.458	63.174
Alte datorii	27	276.862	143.476	224.822	132.714
Datorii privind impozitul amânat	13	-	-	662	662
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>21.552.322</b>	<b>21.480.101</b>	<b>20.589.241</b>	<b>20.502.516</b>
Capital social	30	1.704.389	1.704.389	1.701.474	1.701.474
Ațiuni proprii	32	-50.478	-50.478	-	-
Rezultat reportat	32	362.168	348.235	403.428	397.338
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	32	-900.714	-900.714	-900.714	-900.714
Rezerve	33	446.668	446.437	356.185	355.996
Rezerva din reevaluare imobilizări corporale	33	41.222	41.222	26.189	26.189
Alte elemente ale rezultatului global	34	-107.594	-107.594	-39.957	-39.957
<b>Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor companiei mamă</b>		<b>1.495.661</b>	<b>1.481.497</b>	<b>1.546.605</b>	<b>1.540.326</b>
<b>Interese care nu controlează</b>		<b>699</b>	<b>-</b>	<b>4.995</b>	<b>4.410</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>1.496.360</b>	<b>1.481.497</b>	<b>1.551.600</b>	<b>1.544.736</b>
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>		<b>23.048.682</b>	<b>22.961.598</b>	<b>22.140.841</b>	<b>22.047.252</b>

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 7 aprilie 2023.

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

**Florian Raimund Kubinschis**  
Vicepreședinte Executiv

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.



#### IV. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

Consolidat – 2021	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
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>1.701.474</b>	<b>26.195</b>	<b>38.777</b>	<b>339.261</b>	<b>-900.714</b>	<b>367.160</b>	<b>-</b>	<b>1.572.153</b>	<b>5.195</b>	<b>1.577.348</b>
Reevaluare active la valoare justă - alte elemente ale rezultatului global	-	-	-79.699	-	-	-	-	-79.699	-388	-80.087
Reevaluare clădiri/terenuri	-	-6	-	-	-	11	-	5	-	5
Câștiguri actuariale	-	-	965	-	-	-	-	965	7	972
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-	15.045	-	-15.045	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	1.879	-	51.302	-	53.181	181	53.362
<b>Rezultat global - subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-6</b>	<b>-78.734</b>	<b>16.924</b>	<b>-</b>	<b>36.268</b>	<b>-</b>	<b>-25.548</b>	<b>-200</b>	<b>-25.748</b>
Dividende acordate acționarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificare interese minoritare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>1.701.474</b>	<b>26.189</b>	<b>-39.957</b>	<b>356.185</b>	<b>-900.714</b>	<b>403.428</b>	<b>-</b>	<b>1.546.605</b>	<b>4.995</b>	<b>1.551.600</b>

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 7 aprilie 2023.

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

**Florian Raimund Kubinschis**  
Vicepreședinte Executiv

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

**BANCA DE EXPORT IMPORT A ROMÂNIEI - EXIMBANK S.A.**  
**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022**  
*(toate sumele sunt exprimate în mii RON ("RON'000"), dacă nu se specifică altfel)*

Consolidat – 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 deținători lor de acțiuni în compania mamă	Interese care nu controlează	Total Capitaluri Proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1.701.474</b>	<b>26.189</b>	<b>-39.957</b>	<b>356.185</b>	<b>-900.714</b>	<b>403.428</b>	<b>-</b>	<b>1.546.605</b>	<b>4.995</b>	<b>1.551.600</b>
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
<b>Rezultat global - subtotal</b>	<b>-</b>	<b>15.033</b>	<b>-67.331</b>	<b>32.912</b>	<b>-</b>	<b>14.510</b>	<b>-</b>	<b>-4.876</b>	<b>114</b>	<b>-4.762</b>
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	-
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>1.704.389</b>	<b>41.222</b>	<b>-107.594</b>	<b>446.668</b>	<b>-900.714</b>	<b>362.168</b>	<b>-50.478</b>	<b>1.495.661</b>	<b>699</b>	<b>1.496.360</b>

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 7 aprilie 2023.

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

**Florian Raimund Kubinschis**  
Vicepreședinte Executiv

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

**BANCA DE EXPORT IMPORT A ROMÂNIEI - EXIMBANK S.A.****SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate în mii RON ("RON'000"), dacă nu se specifică altfel)*

<b>Banca – 2021</b>	<b>Capital social</b>	<b>Rezerva din reevaluare</b>	<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>Rezerve</b>	<b>Rezultat reportat, IAS 29</b>	<b>Rezultatul reportat</b>	<b>Acțiuni proprii</b>	<b>Interese minoritare</b>	<b>Total Capitaluri Proprii</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>1.701.474</b>	<b>26.195</b>	<b>38.777</b>	<b>339.072</b>	<b>-900.714</b>	<b>365.508</b>	<b>-</b>	<b>4.674</b>	<b>1.574.986.00</b>
Reevaluare active la valoare just - alte elemente ale rezultatului global	-	-	-79.700	-	-	-	-	-389	-80.089
Reevaluare clădiri/terenuri	-	-6	-	-	-	6	-	-	-
Câștiguri actuariale	-	-	972	-	-	-	-	7	979
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-6	15.045	-	-15.039	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	1.879	-	46.863	-	118	48.860
<b>Rezultat global - subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-6</b>	<b>-78.734</b>	<b>16.924</b>	<b>-</b>	<b>31.830</b>	<b>-</b>	<b>-264</b>	<b>-30.250</b>
Reconstituire rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Răscumpărare acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificare interese minoritare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorare capital social	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>1.701.474</b>	<b>26.189</b>	<b>-39.957</b>	<b>355.996</b>	<b>-900.714</b>	<b>397.338</b>	<b>-</b>	<b>4.410</b>	<b>1.544.736</b>

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 7 aprilie 2023.

---

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

---

**Florian Raimund Kubinschis**  
Vicepreședinte Executiv

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.



**BANCA DE EXPORT IMPORT A ROMÂNIEI - EXIMBANK S.A.****SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate în mii RON ("RON'000"), dacă nu se specifică altfel)*

<b>Banca – 2022</b>	<b>Capital social</b>	<b>Rezerva din reevaluare</b>	<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>Rezerve</b>	<b>Rezultat reportat, IAS 29</b>	<b>Rezultatul reportat</b>	<b>Acțiuni proprii</b>	<b>Interese minoritare</b>	<b>Total Capitaluri Proprii</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1.701.474</b>	<b>26.189</b>	<b>-39.957</b>	<b>355.996</b>	<b>-900.714</b>	<b>397.338</b>	<b>-</b>	<b>4.410</b>	<b>1.544.736</b>
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
<b>Rezultat global - subtotal</b>	<b>-</b>	<b>15.033</b>	<b>-67.331</b>	<b>32.870</b>	<b>-</b>	<b>6.667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-12.761</b>
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	-
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>1.704.389</b>	<b>41.222</b>	<b>-107.594</b>	<b>446.437</b>	<b>-900.714</b>	<b>348.235</b>	<b>-50.478</b>	<b>-</b>	<b>1.481.497</b>

Situțiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 7 aprilie 2023.

---

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

---

**Florian Raimund Kubinschis**  
Vicepreședinte Executiv

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

**V. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE**

	Nota	31-Dec-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
		Grup	Banca	Grup	Banca
<b>Fluxurile de trezorerie din activitățile de exploatare</b>					
Profit înainte de impozitare		53.178	45.221	59.176	54.674
<b>Ajustări:</b>		<b>128.031</b>	<b>127.147</b>	<b>248.214</b>	<b>246.924</b>
Amortizarea mijloacelor fixe	19	51.554	50.670	54.419	53.129
Ajustări pentru depreciere active financiare și garanții acordate	5	105.964	105.964	126.969	115.137
Alte provizioane		6.911	6.911	30.340	30340
Alte ajustări aferente elementelor nemonetare		-36.398	-36.398	36.486	48.318
<b>Modificări ale activelor de exploatare</b>		<b>-818.602</b>	<b>-818.800</b>	<b>-2.879.121</b>	<b>-2.871.266</b>
Reducerea/(creșterea) credite clientelă		-856.305	-856.305	-3.042.794	-3.042.794
Reducerea/(creșterea) activelor de tranzacționare		67.775	67.775	153.144	153.144
Reducerea/(creșterea) altor active		-30.072	-30.270	10.529	18.384
<b>Modificări ale datoriilor de exploatare</b>		<b>519.003</b>	<b>534.123</b>	<b>4.076.052</b>	<b>4.062.329</b>
(Reducerea)/creșterea sumelor datorate băncilor		30.130	30.130	-403.882	-385.696
(Reducerea)/creșterea sumelor datorate clientelei		350.376	399.431	3.351.841	3.358.189
(Reducerea)/creșterea fondurilor stat și alte datorii		138.497	104.562	1.128.093	1.089.836
<b>Impozit pe profit (plătit)/recuperat</b>		<b>-11.740</b>	<b>-11.740</b>	<b>-12.927</b>	<b>-12.927</b>
<b>Numerar net folosit în activitatea de exploatare</b>		<b>-130.130</b>	<b>-124.049</b>	<b>1.491.394</b>	<b>1.479.734</b>
<b>Fluxurile de trezorerie din activitățile de investiții</b>					
Achiziții de investiții financiare		-4.391.331	-4.391.884	-2.370.948	-2.371.432
Răscumpărări/vânzări de investiții financiare		4.387.966	4.387.966	1.736.243	1.736.243
Achiziții de active corporale și necorporale		-39.626	-38.375	-22.892	-20.216
Răscumpărări de acțiuni		-50.478	-50.478	-	-
Venituri din dividende	10	1.993	1.993	1.398	1.398
<b>Trezorerie netă din activitățile de investiții</b>		<b>-91.476</b>	<b>-90.778</b>	<b>-656.199</b>	<b>-654.007</b>
Intrări/(ieșiri) de numerar aferente împrumuturilor		416.622	416.622	278.881	281.285
Ieșiri de numerar din datorii din contracte de leasing (plăți)		-25.587	-26.202	-38.690	(38.064)
<b>Trezorerie netă - activitatea financiară</b>		<b>391.035</b>	<b>390.420</b>	<b>240.191</b>	<b>243.221</b>
<b>Variație numerar și echivalente de numerar</b>		<b>169.429</b>	<b>175.593</b>	<b>1.075.386</b>	<b>1.068.948</b>
Sold la începutul perioadei, Grupul/Banca		4.460.450	4.442.085	3.385.064	3.373.137
<b>Sold la sfârșitul perioadei</b>		<b>4.629.879</b>	<b>4.617.678</b>	<b>4.460.450</b>	<b>4.442.085</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar</b>		<b>4.629.879</b>	<b>4.617.678</b>	<b>4.460.450</b>	<b>4.442.085</b>
Numerar		202.076	202.076	155.487	155.485
Conturi la Banca Națională a României	14	2.248.992	2.248.982	2.453.320	2.453.320
Creanțe asupra instituțiilor de credit - sub 3 luni	15	2.178.811	2.166.620	1.851.643	1.833.280
Dobânzi primite		1.773.460	885.043	701.200	700.247
Dobânzi plătite		1.016.408	508.125	227.069	227.057

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 7 aprilie 2023.

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

**Florian Raimund Kubinschis**  
Vicepreședinte Executiv

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## **VI. NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

### ***01. Informații generale***

Grupul EximBank („Grupul”) cuprinde societatea - mamă (Banca de Export - Import a României - EXIMBANK S.A.) și filialele acesteia cu sediul în România. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2022 cuprind Societatea mamă și filialele sale (denumite în continuare „Grupul”).

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

**Banca de Export - Import a României - EXIMBANK 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 95,028% la 31 decembrie 2022 (2021: 95,374%).

Conform Legii 96/2000 și modificărilor ulterioare, Banca operează atât în numele statului, cât și în nume propriu oferind produse bancare pentru persoanele juridice și persoanele 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 31.12.2022, 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 EximBank, 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.

Ca urmare a fuziunii finalizate la sfârșitul anului 2022, situațiile financiare individuale la data de 31 decembrie 2021 au fost retratate pentru comparabilitate, astfel încât poziția individuală cuprinde atât EximBank, cât și Banca Românească.

**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 31.12.2022, conform evidențelor de la Registrul Comerțului, de 98,57% din capitalul social (31.12.2021: 98,57%).

Numărul de salariați ai grupului EximBank la 31 decembrie 2022 este de 1.364 (din care EximBank - 1.322 salariați și EximAsig - 42 salariați), iar la 31 decembrie 2021 un nivel de 1.521 (din care EximBank - 1.480 salariați și EximAsig - 41 salariați).

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Băncii, respectiv ale Grupului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 7 aprilie 2023.



## **02. Principii, politici și metode contabile**

### **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 2022 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 EximBank și ale filialei EximAsig la data de raportare anuală, 31 decembrie 2022. La 31 decembrie 2021, în situațiile financiare sunt consolidate companiile EximBank și EximAsig. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2021 au fost retratate și includ ambele bănci (EximBank și Banca Românească) în vederea asigurării comparabilității datelor cu exercițiul financiar 2022, post fuziune.

### **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.

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.

Situațiile financiare comparative pentru anul 2021 au fost întocmite în aceleași condiții ca și cum EximBank și Banca Românească au fost o singură entitate, de la data la care EximBank a preluat controlul asupra Băncii Românești, respectiv din ianuarie 2020. Agregarea valorilor contabile ale EximBank și ale Băncii Românești s-a realizat pe baza costului istoric și include valoarea justă rămasă de amortizat și alte ajustări de consolidare.

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; și
- 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 aferentă 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 deprecierei 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”. EximBank întocmește 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 depreciere 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 determina o ajustare egală cu pierderile așteptate pe un orizont de timp de maxim 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 depreciere ale titlurilor de participare în filiale**

Banca/Grupul evaluează la fiecare dată de raportare dacă există dovezi obiective de depreciere ale 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 asigurator. 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 asiguratorului, 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 asiguratorilor.

## **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 translate 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 2022, respectiv 31 decembrie 2021 cursul de schimb utilizat pentru conversia soldurilor în valuta a fost:

1 EUR = 4,9474 RON (31 decembrie 2021: 1 EUR = 4,9481 RON).

1 USD = 4,6346 RON (31 decembrie 2021: 1 USD = 4,3707 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 rată 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 Bancă/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 intre 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 emiteră plătite la emiteră 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 emiteră 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, emiteră 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, datorită 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 emiterie 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 sau 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 derecunoașterea (continuare)**

#### **(iii) Clasificarea și măsurarea activelor și datorilor financiare (continuare)**

Modelul de afaceri reprezintă modalitatea de gestionare 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 Banca/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 dobânda (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 – recunoașterea 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 2021 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 răscumpăre 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 Banca/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 evalueze 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 datoriiilor 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 pierderi.

#### **Active financiare – modificare**

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

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. Această 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 punct 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 intra în categoria expunerilor restructurate neperformante.

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

- a trecut mai puțin de 1 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 minim 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 cotation 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 cotation 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 cotation 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 o bază adecvată 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 deprecierei 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 minimumul 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 deprecierei 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 creditare 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:

<b>Categorie</b>	<b>Durata normală de funcționare</b>	<b>Rata anuală de amortizare</b>
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 măsura 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.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## **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 2022, respectiv 2021, 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 că 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 Banca/Grupul, 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 Banca/Grupul 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 subînțleasă să plătească beneficii viitoare. Singura obligație este să plătească obligații în momentul în care devin scadente. Dacă membrii Casei de Asigurări 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 munca, 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, EXIMBANK - 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 Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. la Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări - Legea 96/2000 - art. 10f

Fondurile statului puse la dispoziția EXIMBANK - 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 EXIMBANK - 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 cel puțin 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 au acordat angajamente de creditare măsurate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Pentru alte angajamente de creditare, Grupul/Banca recunosc 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, utilizându-se metoda reportului variabil pe bază de bilanț, 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 platită, 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 2022 de 16% (31 decembrie 2021: 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 Banca/Grupul; 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 Banca/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 Roman 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
- contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică.

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

### **Tranziția**

Banca/Grupul aplică IFRS 16 folosind abordarea retrospectivă modificată, în sensul că recunoaște data aplicării inițiale (1 ianuarie 2019):

- datorie care decurge din contractul de leasing la data aplicării inițiale. Banca/Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing rămase, actualizată pe baza ratei marginale de împrumut de la data aplicării inițiale.
- un activ aferent dreptului de utilizare. Evaluarea activului aferent dreptului de utilizare se face la o valoare egală cu datoria care decurge din contractul de leasing, la data aplicării inițiale.

## **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 reasurate 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 scadențe 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 legătura 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 avizată**

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 convenite 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 închiderea 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 primă 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:

- i. rezerva de prime minus costurile de achiziție amânate;
- ii. 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 deficiență 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, finală 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 2022, în urma testului de adecvare a datoriilor, s-a observat suficiență pentru toate clasele de asigurări în valoare de 15.676 mii lei (31 decembrie 2021 suficiență de 3.260 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”). Achiziționarea pachetului de 99,28% din capitalul social al Băncii Românești deținut de NBG reprezintă 371.624.509 acțiuni cu o valoare nominală de 2 RON/acțiune.

Prețul plătit pentru pachetul de 99,28% din capitalul social al Băncii Românești a fost de 283,8 milioane RON (59,4 milioane EUR). La achiziționarea Băncii Românești la 23 ianuarie 2020, valoarea justă a activelor nete achiziționate a fost de 625,6 milioane RON (din care valoarea participației minoritare în valoare de 4,5 milioane RON) determinată pe baza raportului de alocare a prețului de achiziție întocmit de un evaluator independent. Contraprestația s-a ridicat la 283,8 milioane RON și a fost plătită în numerar. Profitul din achiziționarea Băncii Românești determinat ca diferență între contraprestația plătită și cota din valoarea justă a activelor și pasivelor Băncii Românești, în sumă de 337,3 milioane RON (respectiv 342 milioane lei înainte de scăderea intereselor minoritare), a fost recunoscut în contul de profit și pierdere la nivel consolidat pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2020.

În baza ipotezelor menționate mai jos, EximBank urmărește o strategie transformațională realizată prin fuziunea celor două entități bancare din cadrul Grupului EximBank la 31 decembrie 2022:

- Existența sinergiilor din activitatea celor două instituții de credit;
- Necesitatea creșterii bazei de capital, îmbunătățirea utilizării capitalului și reducerea costului acestuia;
- Necesitatea optimizării canalelor de distribuție electronice;
- Necesitatea diversificării produselor și serviciilor oferite pe segmente de clienți;
- Echilibrarea raportului între resursele disponibile și finanțările acordate clienților.

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 EximBank. În urma fuziunii, au fost emise 485.925 acțiuni pentru acționarii minoritari ai Băncii Românești, ceea ce a determinat majorarea capitalului social al EximBank cu suma de 2.916 mii lei.

### **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 ne-ajustabile 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. Internațional 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 31.12.2022, care să impună revizuirea semnificativă a politicilor sale contabile.

Următoarele amendamente la standardele existente emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de UE sunt în vigoare pentru perioada de raportare curentă:

- Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale” – Încasări înainte de utilizarea preconizată adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022);
- Amendamente la IAS 37 “Provizioane, datorii contingente și active contingente” - Contracte oneroase — Costul cu executarea contractului adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022);
- Amendamente la IFRS 3 „Combinări de întreprinderi” – Definiția cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022);
- Amendamente la diverse standarde datorită „Îmbunătățirilor IFRS (ciclul 2018-2020)” care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41) cu scopul principal de a elimina consecvențele și de a clarifica anumite formulări – adoptate de UE în 28 iunie 2021 (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 și IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se referă numai la un exemplu ilustrativ, astfel încât nu este menționată o dată de intrare în vigoare).

Adoptarea acestor amendamente la standardele existente nu a dus la modificări semnificative în situațiile financiare ale Grupului.

La data aprobării acestor situații financiare, următoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu sunt încă în vigoare:

- IFRS 17 „Contracte de asigurare” inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB în data de 25 iunie 2020 - adoptate de UE în 19 noiembrie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare” – Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative, adoptate de UE în 8 septembrie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” – Prezentarea politicilor contabile adoptate de UE în 2 martie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori” – Definiția estimărilor contabile adoptate de UE în 2 martie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit” – Impozit amânat aferent creanțelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție adoptate de UE în 11 august 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).

Banca/Grupul a ales să nu adopte noul standard și amendamentele la standardele existente înaintea datelor efective de intrare în vigoare.

## 02. Principii, politici și metode contabile (continuare)

### jj. Modificări în politicile contabile (continuare)

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

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de reglementările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi, amendamente la standardele existente și interpretări noi, care nu au fost aprobate pentru utilizare în UE la 31 decembrie 2022 (datele de intrare în vigoare menționate mai jos sunt pentru standardele IFRS emise de IASB):

- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** – Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** – Datorii pe termen lung cu indicatori financiari (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024);
- **Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”** – Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024);
- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeană a decis să nu emită procesul de aprobare a acestui standard interimar și să aștepte standardul final;
- **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 și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată, până când se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii în echivalență).

Banca/Grupul estimează că adoptarea acestor standarde noi și amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii/Grupului în perioada de aplicare inițială.

## 03. Venituri din dobânzi

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>	<u>31-Dec-21</u>
	<u>Grup</u>	<u>Banca</u>	<u>Grup</u>	<u>Banca</u>
<b>Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective:</b>				
Credite acordate clienților evaluate la cost amortizat	838.219	838.219	477.426	477.425
Conturi curente și depozite – bănci evaluate la cost amortizat	46.003	45.205	10.781	10.647
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	53.325	53.325	83.631	83.631
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	76.208	75.467	49.099	48.408
	<b>1.013.755</b>	<b>1.012.216</b>	<b>620.937</b>	<b>620.111</b>

Veniturile din dobânzi aferente creditelor depreciate la nivel de Grup/Bancă sunt în sumă de 17.174 mii lei la 31 decembrie 2022 (2021: Grup/Banca 15.416 mii lei). Veniturile din dobânzi au crescut în anul 2022 ca urmare a creșterii ratelor de referință.

#### 04. Cheltuieli cu dobânzile

Cheltuieli cu dobânzile aferente:	31-Dec-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice	308.019	308.019	93.468	93.468
Depozite de la bănci	37.215	37.215	17.237	17.237
Depozite de la clientelă	386.684	388.361	140.631	140.729
Dobânzi din contracte de leasing financiar	1.269	1.269	1.088	1.088
	<b>745.787</b>	<b>747.464</b>	<b>252.424</b>	<b>252.522</b>

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-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
Câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate credite	-136.968	-136.968	-120.041	-120.041
Câștig/(pierdere) din credite depreciate la origine	7.113	7.113	13.643	13.643
<b>Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate - credite</b>	<b>-129.855</b>	<b>-129.855</b>	<b>-106.398</b>	<b>-106.398</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate - instituții de credit	373	373	-752	-352
Ajustări pentru pierderi așteptate – titluri la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-276	-276	-633	-435
<b>Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate – alte active financiare</b>	<b>97</b>	<b>97</b>	<b>-1.385</b>	<b>-787</b>
Provizioane pentru angajamente și garanții financiare date în favoarea clientelei	8.056	8.056	-20.986	-20.986
<b>Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate – expuneri extrabilanțiere</b>	<b>8.056</b>	<b>8.056</b>	<b>-20.986</b>	<b>-20.986</b>
Câștig/(pierdere) din ajustări pentru depreciere debitori diverși	-5.767	-1.883	941	1.461
<b>Total câștig/(pierdere) din ajustări pentru pierderi așteptate – debitori diverși</b>	<b>-5.767</b>	<b>-1.883</b>	<b>941</b>	<b>1.461</b>
Recuperări de credite scoase din evidență	17.342	17.342	12.095	12.095
Recuperări de Creanțe debitori diverși scoase din evidență	279	279	76	76
<b>Total</b>	<b>-109.848</b>	<b>-105.964</b>	<b>-115.657</b>	<b>-115.137</b>

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

<i>Grupul/Banca *</i>	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
<b>Câștiguri (pierderi) din diferențe de curs valutar</b>	<b>54.804</b>	<b>27.485</b>
Câștig/(pierdere) din instrumente derivate pe cursul valutar *)	119.276	52.539
Câștig/(pierdere) din activități de tranzacționare instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	4.564	-5.434
<b>Câștig/(pierdere) din tranzacționare și din instrumente derivate</b>	<b>123.840</b>	<b>47.105</b>

\*) Rezultatul din instrumente derivate pe curs valutar au fost în creștere semnificativă în 2022 versus 2021 pe fondul volatilității pieței și a disponibilității lichidităților în lei.

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 denuminate 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 2022, 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 (2021: 5.116 mii lei atât pentru grup, cât și pentru bancă).



**08. Venituri din comisioane, net**

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>	<u>31-Dec-21</u>
	<u>Grup</u>	<u>Banca</u>	<u>Grup</u>	<u>Banca</u>
<b>Venituri din comisioane</b>				
Venituri din comisioane din operațiuni cu clientela	18.193	18.827	17.287	17.288
Venituri din comisioane aferente garanțiilor	23.241	23.241	20.347	20.347
Venituri operațiuni în mandate, din care:	43.430	43.430	29.962	29.962
<i>Comisioane încasate de la statul român pentru operațiuni desfășurate în mandat</i>	43.394	43.394	29.967	29.967
<i>Comisioane încasate de la intermediarii și beneficiarii produselor acordate în numele și contul statului</i>	36	36	-5	-5
Venituri din comisioane de la acreditivele de import	1.460	1.460	2.628	2.628
Venituri din comisioane aferente tranzacțiilor bancare	809	809	727	727
Comisioane aferente tranzacțiilor cu carduri de credit	5.330	5.330	4.450	4.450
Alte venituri din comisioane	22.368	22.205	23.673	23.504
	<b>114.831</b>	<b>115.302</b>	<b>99.074</b>	<b>98.906</b>
<b>Cheltuieli cu comisioane</b>	<b>-23.982</b>	<b>-24.595</b>	<b>-23.191</b>	<b>-23.172</b>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>90.849</b>	<b>90.707</b>	<b>75.883</b>	<b>75.734</b>

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

EximBank încasează pentru operațiunile în mandat, comisioane de administrare sub formă de comisioane de bază și comisioane de performanță.

**09. Venituri din asigurări, net**

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>	<u>31-Dec-21</u>
	<u>Grup</u>	<u>Banca</u>	<u>Grup</u>	<u>Banca</u>
Venituri din prime brute subscrise, nete de reasigurare (a), din care:				
<i>Venituri din prime brute subscrise</i>	38.510	-	19.135	-
<i>Prime cedate în reasigurare</i>	62.215	-	29.862	-
<i>Prime cedate în reasigurare</i>	-23.705	-	-10.727	-
Cheltuieli cu variația rezervelor tehnice, net de reasigurare	-18.308	-	-2.480	-
Venituri din comisioane de reasigurare	4.953	-	1.946	-
Cheltuieli de achiziție și alte cheltuieli de subscriere	-5.069	-	-2.784	-
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare (b), din care:				
<i>Daune aferente contractelor de asigurare</i>	2.597	-	-197	-
<i>Daune cedate în reasigurare</i>	-1.140	-	-2.103	-
<i>Daune cedate în reasigurare</i>	3.737	-	1.906	-
<b>Venituri din asigurari, net</b>	<b>22.683</b>	<b>-</b>	<b>15.620</b>	<b>-</b>

(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**

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>	<b>31-Dec-21</b>
	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>
Venituri din penalități contractuale	798	798	437	437
Venituri din vânzare active reposedate	508	508	7.163	7.163
Venituri din chirii	4.088	4.088	4.065	4.065
Dividende și venituri asimilate	1.993	1.993	1.398	1.398
Alte venituri	1.489	2.563	2.513	2.077
	<b>8.876</b>	<b>9.950</b>	<b>15.576</b>	<b>15.140</b>

**11. Salarii și alte cheltuieli asimilate**

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>	<b>31-Dec-21</b>
	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>
Salarii și cheltuieli asimilate	206.232	196.964	190.039	182.003
Anulări, utilizări și constituiri provizioane	-553	-553	3.999	3.999
<b>Total costuri salariale</b>	<b>205.679</b>	<b>196.411</b>	<b>194.038</b>	<b>186.002</b>
Indemnizații aferente colaboratorilor (*)	7.346	7.346	7.082	7.082
Anulări, utilizări și constituiri provizioane	849	849	729	729
<b>Total costuri colaboratori</b>	<b>8.195</b>	<b>8.195</b>	<b>7.811</b>	<b>7.811</b>
<b>Contribuțiile angajatorului aferente salariilor</b>	<b>6.122</b>	<b>5.874</b>	<b>5.683</b>	<b>5.466</b>
Plăți compensatorii pensionare	13	13	106	106
Anulări, utilizări și constituiri provizioane	693	693	912	912
<b>Total beneficii la pensionare</b>	<b>706</b>	<b>706</b>	<b>1.018</b>	<b>1.018</b>
<b>Alte costuri de natură salarială</b>	<b>4.689</b>	<b>4.689</b>	<b>5.010</b>	<b>5.010</b>
<b>Total salarii și cheltuieli asimilate</b>	<b>225.391</b>	<b>215.875</b>	<b>213.560</b>	<b>205.307</b>

(\*) 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-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
Impozite și taxe	3.397	1.503	1.550	1.515
Cheltuieli cu poșta și telecomunicații	6.349	6.230	5.807	5.706
Cheltuieli de întreținere	31.438	30.971	29.799	29.412
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizare	3.791	3.489	3.160	2.972
Consumabile	5.588	5.362	5.957	5.810
Apă și energie	7.574	7.574	4.754	4.754
Chirii	1.282	1.282	1.096	1.096
Servicii de consultanță	9.944	9.396	5.929	5.451
Alte servicii furnizate de terți	21.518	20.842	24.920	24.396
Cheltuieli cu paza și protecția	2.106	2.106	2.041	2.041
Cheltuieli privind garantarea depozitelor și Fondul de Rezoluție Bancară	34.012	34.012	19.919	19.919
Alte cheltuieli	2.919	4.457	8.502	7.447
	<b>129.918</b>	<b>127.224</b>	<b>113.434</b>	<b>110.519</b>

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

	31-Dec-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
Cheltuieli cu auditul statutar	1.333	1.271	769	769
Cheltuieli cu servicii non-audit	557	330	392	392
<b>Cheltuieli cu auditorul statutar</b>	<b>1.890</b>	<b>1.601</b>	<b>1.161</b>	<b>1.161</b>

## 13. Impozitul pe profit

Principalele componente ale cheltuielilor cu impozitul pe profit sunt:

	31-Dec-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
Impozitul pe profitul curent	10.912	10.912	11.023	11.023
Impozitul pe profitul amânat	-8.914	-8.914	-5.209	-5.209
	<b>-1.998</b>	<b>-1.998</b>	<b>5.814</b>	<b>5.814</b>

### 13. Impozitul pe profit (continuare)

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

	31-Dec-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
<b>Profit contabil înainte de impozitare (A)</b>	<b>53.178</b>	<b>45.221</b>	<b>59.176</b>	<b>54.674</b>
<b>Cota impozit: 16%</b>	<b>14.168</b>	<b>12.895</b>	<b>9.468</b>	<b>8.748</b>
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	-24.708	-22.153	-15.201	-14.899
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	25.807	23.160	21.307	20.870
Impact fiscal repartizării de rezerve	-506	-366	-434	-395
Impact pierderii fiscale reportate	-3.375	-2.150	-2.758	-907
<b>Impozit pe profit înainte de credit fiscal</b>	<b>11.386</b>	<b>11.386</b>	<b>12.382</b>	<b>13.417</b>
Credit fiscal	-474	-474	-1.359	-1.359
<b>Impozit pe profit curent</b>	<b>10.912</b>	<b>10.912</b>	<b>11.023</b>	<b>11.023</b>
Impozit amânat aferent diferențelor temporare	-8.914	-8.914	-5.209	-5.209
<b>Impozit pe profit în contul de profit și pierdere (B)</b>	<b>1.998</b>	<b>1.998</b>	<b>5.814</b>	<b>5.814</b>

(+) = 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	
	2022	2021
<b>Impozit amânat</b>		
Beneficii la pensionare	565	354
Alte provizioane privind salariații	5.047	3.021
Provizioane scrisori garanție/angajamente de creditare	7.258	8.135
Pierdere fiscală	5.537	-
Ajustări pentru pierderi așteptate titluri	1.524	129
	<b>19.931</b>	<b>11.639</b>
<b>Amânate prin capitaluri proprii</b>		
Rezerva din reevaluare	-	4.988
Reevaluare instrumente financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20.988	-389
<b>Impozit amânat înainte de ajustare valoare justă la data achiziției</b>	<b>40.919</b>	<b>6.262</b>
Ajustare valoare justă la data achiziției	-	-662
<b>Impozit amânat. net</b>	<b>40.919</b>	<b>5.600</b>

\*) 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 2022, cât și pentru 2021, aceasta fiind cota de impozitare aplicabilă începând cu 1 ianuarie 2005.

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

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

#### 14. Conturi deschise la Banca Națională a României

<i>Grupul/Banca</i>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
Conturi curente în lei	2.034.939	1.472.594
Conturi curente în devize	214.511	981.135
Ajustări pentru pierderi așteptate	-458	-409
<b>Total</b>	<b>2.248.992</b>	<b>2.453.320</b>

Conturile curente în lei la Banca Națională a României („BNR”) reprezintă conturile destinate menținerii rezervelor minime obligatorii, 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 458 mii lei (2021: 409 mii lei).

Ratele dobânzilor anuale plătite de Banca Națională a României în 2022 au variat între 0,13% și 0,7% pentru rezervele minime constituite în lei (2021: între 0,08% și 0,13%), în timp ce rezervele minime menținute în euro au fost remunerate cu o dobândă anuală între 0% și 0,02% (2021: 0%).

La 31 decembrie 2022, rata rezervelor minime obligatorii menținute la Banca Națională a României este de 8% pentru lei și 5% pentru soldurile denominate în valută (31 decembrie 2021: 8% pentru lei și 5% pentru valută).

#### 15. Creanțe asupra instituțiilor de credit

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>	<b>31-Dec-21</b>
	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>
Conturi curente și depozite la vedere	1.094.283	1.093.848	866.293	864.576
Depozite la termen	1.075.418	1.063.652	958.194	941.548
Depozite colaterale	9.560	9.560	27.308	27.308
Ajustări pentru pierderi așteptate	-450	-450	-868	-868
<b>Total</b>	<b>2.178.811</b>	<b>2.166.610</b>	<b>1.850.927</b>	<b>1.832.564</b>

Expunerile față de instituțiile de credit sunt alocate în stadiul 1, iar pentru acestea Banca/Grupul a calculat la 31 decembrie 2022, conform IFRS 9, ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 450 mii lei (la 31 decembrie 2021: ajustări pentru pierderi așteptate în sumă 868 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 908 mii lei (2021: 1.277 mii lei).

## 15. Creanțe asupra instituțiilor de credit (continuare)

### Grupul/Banca – 2022

#### Ajustări pentru pierderi așteptate - Creanțe instituții financiare, inclusiv BNR

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1.277</b>	-	-	<b>1.277</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	908	-	-	908
Diminuări datorate derecunoașterii	-1.277	-	-	-1.277
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>908</b>	-	-	<b>908</b>

### Grupul/Banca – 2021

#### Ajustări pentru pierderi așteptate - Creanțe instituții financiare, inclusiv BNR

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>681</b>	-	-	<b>681</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	1.277	-	-	1.277
Diminuări datorate derecunoașterii	-681	-	-	-681
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>1.277</b>	-	-	<b>1.277</b>

## 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

	Notional	Valoarea justă	
		Active	Datorii
<b>2022: Instrumente Financiare Derivate</b>	<b>2.170.427</b>	<b>21.391</b>	<b>6.859</b>
Instrumente Forex Swap	2.170.427	21.391	6.859
<i>Rating Moody's A1</i>	309.125	6.210	862
<i>Rating Moody's A2</i>	316.206	-	1.042
<i>Rating Moody's P1</i>	702.531	7.432	3.265
<i>Rating Moody's P2</i>	550.668	3.676	1.249
<i>Fara rating</i>	291.897	4.074	441

### Grupul/Banca

	Notional	Valoarea justă	
		Active	Datorii
<b>2021: Instrumente Financiare Derivate</b>	<b>3.718.070</b>	<b>11.257</b>	<b>12.494</b>
Instrumente Forex Swap	3.718.870	11.257	12.494
<i>Rating Moody's A1</i>	-	-	-
<i>Rating Moody's A2</i>	-	-	-
<i>Rating Moody's P1</i>	2.590.166	8.678	9.459
<i>Rating Moody's P2</i>	97.388	122	-
<i>Fara rating</i>	1.030.516	2.457	3.035

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>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
Credite lei – autorități publice	1.719.202	1.415.333
Credite lei – alte persoane juridice	6.142.563	5.720.821
Credite devize – alte persoane juridice	2.519.491	2.002.608
Credite lei – persoane fizice	1.910.644	2.048.338
Credite valută – persoane fizice	1.769.036	1.968.658
<b>Total expunere</b>	<b>14.060.936</b>	<b>13.155.758</b>
Pierderi așteptate lei – autorități publice	-758	-207
Pierderi așteptate lei – alte persoane juridice	-226.545	-150.108
Pierderi așteptate devize – alte persoane juridice	-174.795	-158.577
Pierderi așteptate lei – persoane fizice	-49.560	-77.418
Pierderi așteptate devize – persoane fizice	-101.970	-116.880
<b>Total ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>-553.628</b>	<b>-503.190</b>
<b>Credite totale, net</b>	<b>13.507.308</b>	<b>12.652.568</b>

### a) Mișcări ajustări pentru pierderi așteptate

<i>Grupul/Banca</i>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
<b>Ajustări pentru pierderi așteptate sold inițial</b>	<b>503.190</b>	<b>416.836</b>
Câștig (-)/Pierdere(+) din provizioane în perioada curentă	140.802	105.409
Utilizări de provizioane pentru depreciere	-95.957	-27.622
Diferențe din curs de schimb	5.593	8.567
<b>Ajustări pentru pierderi așteptate, sold final</b>	<b>553.628</b>	<b>503.190</b>

## 17. Credite (continuare)

### a) Mișcări ajustări pentru pierderi așteptate (continuare)

#### Persoane juridice – Grupul/Banca

Ajustări pentru pierderi așteptate – credite	2022				2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>-89.354</b>	<b>-60.852</b>	<b>-158.686</b>	<b>-308.892</b>	<b>-55.406</b>	<b>-37.186</b>	<b>-156.291</b>	<b>-248.883</b>
Reclasificare dobânzi nerecunoscute aferente creditelor depreciate	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 1 ianuarie, ajustat</b>	<b>-89.354</b>	<b>-60.852</b>	<b>-158.686</b>	<b>-308.892</b>	<b>-55.406</b>	<b>-37.186</b>	<b>-156.291</b>	<b>-248.883</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-33.954	-25.159	-51.258	-110.371	-43.187	-5.527	-16.294	-65.008
Diminuări datorate derecunoașterii	75.578	57.249	130.989	263.816	7.337	4.795	75.552	87.684
Modificarea riscului de credit (net) - migrare stadii	2.816	-15.929	-28.325	-41.438	1.070	4.349	-76.544	-71.125
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-52.589	-64.595	-109.093	-226.277	832	-27.283	2.683	-23.768
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	24.00	-	21.040	21.064	-	-	12.208	12.208
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-97.479</b>	<b>-109.286</b>	<b>-195.333</b>	<b>-402.098</b>	<b>-89.354</b>	<b>-60.852</b>	<b>-158.686</b>	<b>-308.892</b>

#### Persoane fizice – Grupul/Banca

Ajustări pentru pierderi așteptate – credite (Grup)	2022				2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>-19.071</b>	<b>-4.788</b>	<b>-170.439</b>	<b>-194.298</b>	<b>-14.985</b>	<b>-8.911</b>	<b>-144.058</b>	<b>-167.954</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-5.397	-99	-2.406	-7.902	-10.920	-157	-4.475	-15.552
Diminuări datorate derecunoașterii	2.503	618	8.431	11.552	885	1.830	5.844	8.559
Modificarea riscului de credit (net) - migrare stadii	-1.744	-7.517	9.261	-	14	-4.643	4.631	2
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	5.783	4.911	-46.474	-35.780	4.398	7.000	-46.165	-34.767
Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	1.019	1.152	72.727	74.898	1.537	93	13.784	15.414
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-16.907</b>	<b>-5.723</b>	<b>-128.900</b>	<b>-151.530</b>	<b>-19.071</b>	<b>-4.788</b>	<b>-170.439</b>	<b>-194.298</b>

## 17. Credite (continuare)

### b) Analiza pe tipuri de industrii

<i>Grupul/Banca:</i>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
<b>Autorități publice</b>	<b>1.719.202</b>	<b>1.415.333</b>
<b>Alte sectoare economice, total, din care:</b>	<b>12.341.734</b>	<b>11.740.425</b>
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	1.011.139	965.157
B. Industria extractivă	231.082	219.908
C. Industria prelucrătoare	2.587.618	2.328.753
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale	163.355	261.286
E. Aprovizionare cu apă	394.533	213.176
F. Construcții	829.656	553.763
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	1.715.143	1.537.781
H. Servicii de transport și depozitare	461.777	737.344
I. Servicii de cazare și restaurante	129.095	102.023
J. Informare și comunicații	144.028	149.531
K. Intermediere financiară	433.218	320.169
L. Activități imobiliare	193.779	42.357
M. Activități specializate, științifice și tehnice	164.269	135.792
N. Servicii administrative și activități de sprijin	42.274	93.398
P. Educație	1.885	977
Q. Servicii privind sănătatea umană și asistență socială	40.510	38.770
R. Arte, divertisment și activități recreative	7.777	9.484
S. Alte servicii	110.917	13.761
T. Persoane fizice	3.679.679	4.016.995
<b>Total portofoliu</b>	<b>14.060.936</b>	<b>13.155.758</b>

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

### c) Analiza calitatii portofoliului de credite, înainte de ajustări de depreciere

<i>Grupul/Banca</i>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
<b>Total Creanțe nedepreciate (stadiul 1 și 2)</b>	<b>13.475.136</b>	<b>12.629.768</b>
Curente	12.521.149	12.339.854
Restanțe și nedepreciate	953.987	289.914
<b>Total Creanțe depreciate (stadiul 3), din care:</b>	<b>585.800</b>	<b>525.990</b>
Cu serviciul datoriei curent sau sub 30 zile	239.387	211.819
Cu serviciul datoriei peste 30 zile	346.413	314.171
<b>Total portofoliu, la valoarea brută</b>	<b>14.060.936</b>	<b>13.155.758</b>

## 17. Credite (continuare)

### c) Analiza calității portofoliului de credite, înainte de ajustări de depreciere (continuare)

<i>Grupul/Banca</i>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
<b>Stadiul 1</b>	<b>11.809.502</b>	<b>11.364.504</b>
<i>Persoane fizice</i>	3.162.199	3.478.754
<i>Persoane juridice</i>	6.928.101	6.470.417
<i>Autorități publice</i>	1.719.202	1.415.333
<b>Stadiul 2</b>	<b>1.665.634</b>	<b>1.265.264</b>
<i>Persoane fizice</i>	258.100	259.723
<i>Persoane juridice</i>	1.407.534	1.005.541
<i>Autorități publice</i>	-	-
<b>Stadiul 3</b>	<b>561.841</b>	<b>503.975</b>
<i>Persoane fizice</i>	244.647	266.584
<i>Persoane juridice</i>	317.194	237.391
<i>Autorități publice</i>	-	-
<b>Credite depreciate la origine</b>	<b>23.959</b>	<b>22.015</b>
<i>Persoane fizice</i>	14.733	11.935
<i>Persoane juridice</i>	9.226	10.080
<i>Autorități publice</i>	-	-
<b>Total portofoliu, la valoarea brută</b>	<b>14.060.936</b>	<b>13.155.758</b>

### d) Analiza creditelor în funcție de produs și segmentul clientelei

*Grupul/Banca*

<b>Valoare contabilă brută</b>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
<b>Credite acordate persoanelor fizice, din care:</b>	<b>3.679.679</b>	<b>4.016.996</b>
<i>Credite ipotecare</i>	2.711.322	2.880.360
<i>Credite de consum</i>	933.921	1.103.391
<i>Carduri de credit</i>	34.436	33.245
<b>Credite acordate persoanelor juridice, din care</b>	<b>8.662.055</b>	<b>7.723.429</b>
<i>Corporații</i>	8.007.872	7.105.290
<i>IMM</i>	578.897	537.455
<i>Microîntreprinderi</i>	75.286	80.684
<b>Credite acordate autorităților publice</b>	<b>1.719.202</b>	<b>1.415.333</b>
<b>Total portofoliu la valoarea brută</b>	<b>14.060.936</b>	<b>13.155.758</b>

## 17. Credite (continuare)

### d) Analiza creditelor în funcție de produs și segmentul clientelei (continuare)

Pierderile așteptate din risc de credit	31-Dec-22	31-Dec-21
	<i>Grup/Banca</i>	<i>Grup/Banca</i>
<b>Credite acordate persoanelor fizice, din care:</b>	<b>-151.529</b>	<b>-194.298</b>
<i>Credite ipotecare</i>	-90.566	-90.421
<i>Credite de consum</i>	-60.196	-102.190
<i>Carduri de credit</i>	-767	-1.687
<b>Credite acordate persoanelor juridice, din care</b>	<b>-401.341</b>	<b>-308.685</b>
<i>Corporații</i>	-374.375	-270.785
<i>IMM</i>	-22.354	-32.150
<i>Microîntreprinderi</i>	-4.612	-5.750
<b>Credite acordate autorităților publice</b>	<b>-1.372</b>	<b>-207</b>
<b>Total pierderi așteptate din risc de credit</b>	<b>-553.628</b>	<b>-503.190</b>

### e) Migrarea expunerilor din credite între stadii:

#### Grup/Banca - în anul 2022 – persoane juridice:

<i>Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2</i>		<i>Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3</i>	
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):

<i>Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2</i>		<i>Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3</i>	
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

#### Grup/Banca - în anul 2021:

<i>Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2</i>		<i>Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3</i>	
Transfer în stadiul 1 din stadiul 2	153.121	Transfer în stadiul 2 din stadiul 3	1.705
Transfer în stadiul 2 din stadiul 1	180.385	Transfer în stadiul 3 din stadiul 2	115.146

#### Grup/Banca - în anul 2021 – persoane fizice (prin filiala Banca Românească):

<i>Transferuri între stadiu 1 și stadiul 2</i>		<i>Transferuri între stadiu 2 și stadiul 3</i>	
Transfer în stadiul 1 din stadiul 2	28.079	Transfer în stadiul 2 din stadiul 3	8.276
Transfer în stadiul 2 din stadiul 1	25.853	Transfer în stadiul 3 din stadiul 2	32.991

## 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-22	31-Dec-21	31-Dec-22	31-Dec-21
	Angajamente creditare	Angajamente creditare	Angajamente garantare	Angajamente garantare
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	139.975	157.475	142.670	152.922
B. Industria extractivă	48.868	25.732	334.124	329.606
C. Industria prelucrătoare	913.893	643.622	637.375	438.504
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale	275.564	49.570	74.406	90.985
E. Aprovizionare cu apă	113.214	113.051	13.400	23.921
F. Construcții	175.939	159.344	680.864	675.069
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	339.084	310.997	220.149	208.090
H. Servicii de transport și depozitare	376.885	242.898	42.547	30.515
I. Servicii de cazare și restaurante	14.297	35.631	2.561	386
J. Informare și comunicații	49.114	44.791	37.049	60.512
K. Intermediere financiară	327.489	206.185	28.766	51.862
L. Tranzacții imobiliare	4.248	8.983	1.062	62
M. Activități specializate, științifice și tehnice	17.916	44.927	12.170	26.618
N. Servicii administrative și activități de sprijin	15.676	54.812	2.272	5.966
O. Administrații publice	238.778	353.643	-	-
P. Educație	1.820	503	-	-
Q. Servicii privind sănătatea umană și de asistență soc.	7.128	26.189	1.763	23
R. Arte, divertisment și activități recreative	1.240	1.257	792	780
S. Alte servicii	18.595	20.010	11.999	46.046
T. Persoane fizice	57.877	70.109	-	-
<b>Total portofoliu</b>	<b>3.137.600</b>	<b>2.569.729</b>	<b>2.243.969</b>	<b>2.141.867</b>

## 18. Investiții

### a) Investiții în filiale

	31-Dec-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
Investiții în filiala EximAsig	-	81.354	-	81.354
Ajustări de depreciere	-	-47.307	-	-47.307
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>34.047</b>	<b>-</b>	<b>34.047</b>
% participație deținută		98.57%		98.57%

În urma testului de depreciere efectuat de Bancă pentru investiția în filiala EximAsig, la data de 31 decembrie 2022 nu a rezultat existența unor indicii pentru înregistrarea unei deprecieri suplimentare conform IAS 36, valoarea cumulată a deprecierii investiției în filiala EximAsig fiind adecvată (47.307 mii lei atât la 31 decembrie 2022, cât și la 31 decembrie 2021). Prin urmare, Banca nu a înregistrat cheltuiala cu deprecierea în anii 2022 și 2021.

Participațiile EximBank la capitalul social al filialei EximAsig sunt eliminate în cadrul poziției financiare consolidate.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.



## 18. Investiții (continuare)

### b) Investiții clasificate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Grupul/Banca

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
<b>Instrumente de datorie</b>		
Obligațiuni și titluri de stat (Scăderea)/creșterea valorii juste	1.669.137 -48.140	2.329.748 -44.690
<b>Total investiții în instrumente de datorie</b>	<b><u>1.620.997</u></b>	<b><u>2.285.058</u></b>
Instrumente de capital – Transfond/Swift (fără rating)	<u>5.123</u>	<u>2.405</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.626.120</u></b>	<b><u>2.287.463</u></b>

Grupul/Banca deține următoarele categorii de instrumente financiare cu venit fix, alocate în stadiul 1 atât la 31 decembrie 2022, cât și la 31 decembrie 2021:

- 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.

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 31.12.2022.

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	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
<b>Instrumente de datorie</b>		
Certificate de trezorerie MFP (Baa3 *)	-	235.900
Obligațiuni MFP (Baa3-)	1.517.327	1.894.734
Obligațiuni Primăria Municipiului București (BBB-)	<u>103.670</u>	<u>154.424</u>
<b>Total instrumente de datorie</b>	<b><u>1.620.997</u></b>	<b><u>2.285.058</u></b>
Acțiuni (Nivel 3)	<u>5.123</u>	<u>2.405</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.626.120</u></b>	<b><u>2.287.463</u></b>

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

La 31 decembrie 2022, Banca/Grupul a găsit obligațiuni în valoare nominală de 20.186 mii lei (31 decembrie 2021 Grupul/Banca: 25.000 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 Bancă/Grup prin sistemul electronic de compensare multilaterală a plăților interbancare – SENT.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## 18. Investiții (continuare)

### c) Investiții la cost amortizat

	31-Dec-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
Obligațiuni emise de MFP (Baa3 *)	2.582.930	2.544.044	2.056.024	2.016.627
Obligațiuni Primăria Municipiului București (BBB-)	-	-	20.571	20.571
Obligațiuni emise de către CEC Bank	49.874	49.874	-	-
Dobânzi cumulate	60.900	60.872	46.006	45.978
Ajustări pentru pierderi așteptate	-481	-481	-417	-417
<b>Total**)</b>	<b>2.693.223</b>	<b>2.654.309</b>	<b>2.122.184</b>	<b>2.082.759</b>

\* 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 IFRS 9 ajustări pentru pierderi așteptate în sumă de 481 mii lei la 31 decembrie 2022 (2021: Grupul/Banca 417 mii lei).

### 2022 – Grupul/ Banca

#### Ajustări pentru pierderi așteptate - instrumente financiare la cost amortizat

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

### 2021 – Grupul/Banca

#### Ajustări pentru pierderi așteptate - instrumente financiare la cost amortizat

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258</b>
Majorări datorate emiterii sau achiziției	159	-	-	159
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>417</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>417</b>

### d) Instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Grup/Banca:	31-Dec-22	31-Dec-21
Obligațiuni - MFP (Nivel 1) (Baa3)	159.675	233.173
<b>Total</b>	<b>159.675</b>	<b>233.173</b>

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 2022 și 31 decembrie 2021 portofoliul de instrumente financiare deținute pentru tranzacționare al Băncii/Grupului consta în obligațiuni emise de Ministerul Finanțelor Publice în moneda națională.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## 19. Imobilizări corporale și necorporale

La 31 decembrie 2022

Banca	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
<b>Cost</b>											
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>39.422</b>	<b>48.934</b>	<b>119.518</b>	<b>15.186</b>	<b>1.253</b>	<b>124.457</b>	<b>348.770</b>	<b>188.463</b>	<b>3.773</b>	<b>192.236</b>	<b>541.006</b>
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	-	-
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>49.547</b>	<b>48.479</b>	<b>125.167</b>	<b>6.799</b>	<b>2.830</b>	<b>133.023</b>	<b>365.845</b>	<b>189.613</b>	<b>5.656</b>	<b>195.269</b>	<b>561.114</b>
<b>Amortizarea cumulate</b>											
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>11.566</b>	<b>43.358</b>	<b>95.260</b>	<b>14.974</b>	<b>-</b>	<b>61.610</b>	<b>226.768</b>	<b>137.911</b>	<b>-</b>	<b>137.911</b>	<b>364.679</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>19.804</b>	<b>44.388</b>	<b>94.596</b>	<b>6.767</b>	<b>-</b>	<b>73.847</b>	<b>239.402</b>	<b>143.048</b>	<b>-</b>	<b>143.048</b>	<b>382.450</b>
<b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022</b>	<b>29.743</b>	<b>4.091</b>	<b>30.571</b>	<b>32</b>	<b>2.830</b>	<b>59.176</b>	<b>126.443</b>	<b>46.565</b>	<b>5.656</b>	<b>52.221</b>	<b>178.664</b>
<b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2022</b>	<b>27.856</b>	<b>5.576</b>	<b>24.258</b>	<b>212</b>	<b>1.253</b>	<b>62.847</b>	<b>122.002</b>	<b>50.552</b>	<b>3.773</b>	<b>54.325</b>	<b>176.327</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 19. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

La 31 decembrie 2021

Banca	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
<b>Cost</b>											
<b>La 1 ianuarie 2021</b>	<b>39.206</b>	<b>58.549</b>	<b>107.161</b>	<b>15.186</b>	<b>16.964</b>	<b>101.580</b>	<b>338.646</b>	<b>180.090</b>	<b>3.410</b>	<b>183.500</b>	<b>522.146</b>
Intrări	-	5.641	3.623	-	2.835	33.239	45.338	6.242	7.102	13.344	58.682
Reevaluare *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-17.325	-8.332	-	-1.054	-10.362	-37.073	-5.224	-9	-5.233	-42.306
Transferuri între categorii	216	2.069	17.063	-	-17.492	-	1.856	7.356	-6.730	626	2.482
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>39.422</b>	<b>48.934</b>	<b>119.515</b>	<b>15.186</b>	<b>1.253</b>	<b>124.457</b>	<b>348.767</b>	<b>188.464</b>	<b>3.773</b>	<b>192.237</b>	<b>541.004</b>
<b>Amortizarea cumulate</b>											
<b>La 1 ianuarie 2021</b>	<b>10.594</b>	<b>51.814</b>	<b>96.156</b>	<b>14.120</b>	<b>-</b>	<b>37.931</b>	<b>210.615</b>	<b>131.994</b>	<b>-</b>	<b>131.994</b>	<b>342.609</b>
Amortizare anuală	971	3.547	7.206	854	-	32.194	44.772	8.457	-	8.457	53.229
Reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-12.003	-8.102	-	-	-8.516	-28.621	-2.540	-	-2.540	-31.161
Transferuri între categorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>11.565</b>	<b>43.358</b>	<b>95.260</b>	<b>14.974</b>	<b>-</b>	<b>61.609</b>	<b>226.766</b>	<b>137.911</b>	<b>-</b>	<b>137.911</b>	<b>364.677</b>
<b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021</b>	<b>27.857</b>	<b>5.576</b>	<b>24.255</b>	<b>212</b>	<b>1.253</b>	<b>62.848</b>	<b>122.001</b>	<b>50.553</b>	<b>3.773</b>	<b>54.326</b>	<b>176.327</b>
<b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2021</b>	<b>28.612</b>	<b>6.735</b>	<b>11.005</b>	<b>1.066</b>	<b>16.964</b>	<b>63.649</b>	<b>128.031</b>	<b>48.096</b>	<b>3.410</b>	<b>51.506</b>	<b>179.537</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 19. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

La 31 decembrie 2022

Grupul	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
<b>Cost</b>											
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>39.422</b>	<b>48.934</b>	<b>121.683</b>	<b>15.350</b>	<b>1.253</b>	<b>129.094</b>	<b>355.736</b>	<b>193.021</b>	<b>3.773</b>	<b>196.794</b>	<b>552.530</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>49.547</b>	<b>48.699</b>	<b>127.406</b>	<b>7.121</b>	<b>3.211</b>	<b>137.075</b>	<b>373.059</b>	<b>194.176</b>	<b>5.949</b>	<b>200.125</b>	<b>573.184</b>
<b>Amortizarea cumulate</b>											
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>11.566</b>	<b>43.358</b>	<b>97.380</b>	<b>15.090</b>	<b>-</b>	<b>64.082</b>	<b>231.476</b>	<b>142.114</b>	<b>-</b>	<b>142.114</b>	<b>373.590</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>19.804</b>	<b>44.406</b>	<b>96.716</b>	<b>6.905</b>	<b>-</b>	<b>76.319</b>	<b>244.150</b>	<b>147.390</b>	<b>-</b>	<b>147.390</b>	<b>391.540</b>
<b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022</b>	<b>29.743</b>	<b>4.293</b>	<b>30.690</b>	<b>216</b>	<b>3.211</b>	<b>60.756</b>	<b>128.909</b>	<b>46.786</b>	<b>5.949</b>	<b>52.735</b>	<b>181.644</b>
<b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2022</b>	<b>27.856</b>	<b>5.576</b>	<b>24.303</b>	<b>260</b>	<b>1.253</b>	<b>65.012</b>	<b>124.260</b>	<b>50.907</b>	<b>3.773</b>	<b>54.680</b>	<b>178.940</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 19. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

La 31 decembrie 2021

Grupul	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
<b>Cost</b>											
<b>La 1 ianuarie 2021</b>	<b>39.206</b>	<b>58.549</b>	<b>109.502</b>	<b>15.350</b>	<b>16.964</b>	<b>103.060</b>	<b>342.631</b>	<b>184.589</b>	<b>3.410</b>	<b>187.999</b>	<b>530.630</b>
Intrări	-	5.641	3.659	-	2.835	36.394	48.529	6.462	7.102	13.564	62.093
Ajustare valoare justă la data achiziției	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-17.325	-8.541	-	-1.054	-10.362	-37.282	-5.386	-9	-5.395	-42.677
Transferuri între categorii	216	2.069	17.063	-	-17.492	-	1.856	7.356	-6.730	626	2.482
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>39.422</b>	<b>48.934</b>	<b>121.683</b>	<b>15.350</b>	<b>1.253</b>	<b>129.092</b>	<b>355.734</b>	<b>193.021</b>	<b>3.773</b>	<b>196.794</b>	<b>552.528</b>
<b>Amortizarea cumulate</b>											
<b>La 1 ianuarie 2021</b>	<b>10.595</b>	<b>51.814</b>	<b>98.321</b>	<b>14.219</b>	<b>-</b>	<b>38.705</b>	<b>213.654</b>	<b>136.214</b>	<b>-</b>	<b>136.214</b>	<b>349.868</b>
Amortizare anuală	971	3.547	7.348	871	-	33.892	46.629	8.664	-	8.664	55.293
Ajustare valoare justă la data achiziției	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-12.003	-8.289	-	-	-8.516	-28.808	-2.764	-	-2.764	-31.572
Transferuri între categorii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri la investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>11.566</b>	<b>43.358</b>	<b>97.380</b>	<b>15.090</b>	<b>-</b>	<b>64.081</b>	<b>231.475</b>	<b>142.114</b>	<b>-</b>	<b>142.114</b>	<b>373.589</b>
<b>Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021</b>	<b>27.856</b>	<b>5.576</b>	<b>24.303</b>	<b>260</b>	<b>1.253</b>	<b>65.011</b>	<b>124.259</b>	<b>50.907</b>	<b>3.773</b>	<b>54.680</b>	<b>178.939</b>
<b>Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2021</b>	<b>28.611</b>	<b>6.735</b>	<b>11.181</b>	<b>1.131</b>	<b>16.964</b>	<b>64.355</b>	<b>128.977</b>	<b>48.375</b>	<b>3.410</b>	<b>51.785</b>	<b>180.762</b>

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 2022 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 2022 au fost în sumă de 4.088 mii lei atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat (2021: 4.065 mii lei).

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

  

	Sold la	Intrări	Ieșiri	Reevaluare		Sold la
	1 ian. 2021			Câștiguri	(Pierderi)	31 dec. 2021
Terenuri	10.588	-	-	207	-	10.795
Clădiri	31.777	-	-39	741	-	32.479
<b>Total</b>	<b>42.365</b>	<b>-</b>	<b>-39</b>	<b>948</b>	<b>-</b>	<b>43.274</b>

## 21. Alte active

	31-Dec-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
Debitori diverși	37.099	22.564	44.626	17.058
Impozit pe profit curent	13.984	13.984	13.695	13.695
Cheltuieli în avans	32.215	27.368	37.389	36.766
Rezerva de asigurare - partea cedată reasiguratorului, din care:	42.829	-	41.530	-
Rezerva de prime - partea cedată reasiguratorului	16.851	-	7.707	-
Rezerva de daune aferente asigurărilor generale - partea cedată reasiguratorului	25.978	-	33.823	-
Alte rezerve tehnice aferente activității de asigurări generale - partea cedată reasiguratorului	-	-	-	-
Cheltuieli achiziție reportate privind asigurările generale	8.299	-	5.710	-
Decontări din asigurări, din care:	1.334	-	3.040	-
Decontări asigurări incendiu și calamități	527	-	1.187	-
Decontări asigurări de răspundere civilă	454	-	1.373	-
Decontări privind alte asigurări	353	-	480	-
Comisioane fonduri stat	6.941	6.941	5.148	5.148
Active reposedate (dare în plată)	4.602	4.602	4.200	4.200
Sume în tranzit - carduri de credit	1.618	1.618	1.484	1.484
Altele	7.776	6.991	5.578	5544
<b>Alte active, valoarea brută</b>	<b>156.697</b>	<b>84.068</b>	<b>162.400</b>	<b>83.895</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate	-12.317	-6.725	-15.426	-5.142
Ajustări pentru pierderi așteptate	-	-	-985	-
<b>Ajustări pentru pierderi așteptate</b>	<b>-12.317</b>	<b>-6.725</b>	<b>-16.411</b>	<b>-5.142</b>
<b>Alte active, valoarea netă</b>	<b>144.380</b>	<b>77.343</b>	<b>145.989</b>	<b>78.753</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

## 22. Datorii privind băncile

<i>Grupul/Banca</i>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
Conturi curente și depozite la vedere de la bănci	7.510	27.962
Depozite la termen	146.595	96.829
Împrumuturi primite	1.084.579	674.434
Depozite colaterale	15.731	1.370
Operațiuni Repo	-	-
<b>Total datorii privind băncile</b>	<b>1.254.415</b>	<b>800.595</b>

## 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, EximBank 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:

- fondul pentru garanții - Legea 96/2000 - art. 10a;
- fondul pentru asigurări - Legea 96/2000 - art. 10b;
- fondul destinat stimulării operațiunilor de comerț exterior, precum și pentru finanțări - Legea 96/2000 - art. 10c;
- fondul pentru implementarea de măsuri de ajutor de stat și/sau de minimis - Legea 96/2000 - art. 10d;
- fondul pentru participarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - 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 2022 și 31 decembrie 2021, după cum urmează:

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
Fondul destinat operațiunilor de garantare	1.445.682	1.395.130
Fondul destinat operațiunilor de asigurare și reasigurare	418.732	402.131
Fondul destinat operațiunilor de finanțare	50.097	79.654
Fondul pentru măsuri ajutor de stat, credite	1.543.396	1.596.004
Fondul pentru măsuri ajutor de stat, garanții	2.371.492	2.349.772
<b>Depozite atrase de la MFP (principal)</b>	<b>5.829.399</b>	<b>5.822.691</b>
din care:		
<i>Depozite pe durată nedeterminată</i>	1.288.619	4.422.691
<i>Depozite la termen</i>	4.540.780	1.400.000
Dobânzi calculate și neajunse la scadență	65.322	12.037
<b>Total depozite atrase de la MFP</b>	<b>5.894.721</b>	<b>5.834.728</b>

### 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 2022, respectiv 31 decembrie 2021:

<b>Expuneri în numele și contul statului</b>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
Angajamente-fonduri pentru activitatea de asigurare	156.218	73.645
Angajamente-fonduri pentru garanții de export	4.119.064	3.233.288
Angajamente-fonduri destinate acordării de finanțări	530.045	536.764
<b>Total expuneri - produse standard</b>	<b>4.805.326</b>	<b>3.843.697</b>
Angajamente-ajutoare de stat (garanții)	2.679.830	2.389.325
Angajamente-ajutoare de stat (finanțări)	378.954	140.236
<b>Total expuneri - produse ajutor de stat</b>	<b>3.058.784</b>	<b>2.529.561</b>
<b>Angajamente-fonduri destinate participării la FII3M*</b>	<b>54.088</b>	<b>36.231</b>
<b>Total</b>	<b>7.918.198</b>	<b>6.409.489</b>

\* 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 2021-2022 sunt reprezentate de comisioane, dobânzi și prime de asigurare, rambursări de finanțări sau Recuperări, plătite Statului de către intermediarii și beneficiarii produselor acordate de EximBank 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.

În cursul anului 2021 s-au alocat fonduri de la bugetul de stat în sumă de 1 miliard lei în cadrul Fondului pentru implementarea de măsuri de ajutor de stat și/sau de minimis.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

---

### 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 pentru anul 2021 și până la data de 30 septembrie 2022, dobânda se stabilește ca medie între ratele de referință RO BID și RO BOR 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 2022, dobânda se stabilește ca medie între ratele de referință RO BID și RO BOR la termenul plasamentului, publicate de Banca Națională a României în ziua lucrătoare anterioară constituirii acestuia;
  - o media ratei dobânzii plătită în anul 2022 pentru fondurile pe perioada nedeterminată a fost de 5,31% (2021 2,51%).
- pentru fondurile pe perioada 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 2,27% în 2021).
  - o constituite începând cu luna octombrie a anului 2022, rata de dobândă se stabilește la momentul constituirii depozitului ca medie între ratele de referință RO BID și RO BOR 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%. În perioada august 2020 – septembrie 2022 nu s-au constituit depozite la termen din fondurile statului.

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)	Asigurare și		Finanțare	FII3M*	Ajutor de stat	Total fonduri
	Garantare	reasigurare				
<b>Sold inițial 01.01.2022</b>	<b>1.395.130</b>	<b>402.131</b>	<b>79.654</b>	-	<b>3.945.776</b>	<b>5.822.691</b>
Alocări bugetare	-	-	-	18.338	-	18.338
Realocări între fonduri	-	-	-	-	-	-
Finanțări	-	-	-30.000	-	-143.104	-173.104
Investiții	-	-	-	-18.338	-	-18.338
Utilizări	-76.318	-	-	-	-	-76.318
Comisioane/alte plăți/realocări între fonduri	-36.763	-281	-4.514	-	-110.738	-152.296
Surse atrase de la EximBank	-	-	-	-	-	-
Rambursări surse atrase de la EximBank	-	-	-	-	-	-
Surse	-	-	-	-	13.439	13.439
Rambursări finanțări clienți	-	-	-	-	903	32.703
Recuperări	31.532	-	448	-	-	-
Comisioane/dobânzi/prime/realocări între fonduri	132.282	16.882	4.510	-	208.610	362.284
<b>Sold final 31.12.2022</b>	<b>1.445.683</b>	<b>418.732</b>	<b>50.098</b>	-	<b>3.914.886</b>	<b>5.829.399</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 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)	Asigurare și		Finanțare	FII3M*	Ajutor de stat	Total fonduri
	Garantare	reasigurare				
<b>Sold inițial 01.01.2021</b>	<b>1.266.953</b>	<b>392.699</b>	<b>63.969</b>	<b>-</b>	<b>2.996.676</b>	<b>4.720.297</b>
Alocări bugetare	-	-	-	14.721	1.000.000	1.014.721
Realocari între fonduri	-	-	-	-	-	-
Finanțări	-	-	-47.390	-	-92.007	-139.397
Investiții	-	-	-	-14.721	-	-14.721
Utilizari	-2.479	-	-	-	-	-2.479
Executări/Daune	-2.479	-	-	-	-	-2.479
Comisioane/alte plăți/realocari între fonduri	-29.726	-1.036	-2.460	-12.633	-23.534	-69.389
Surse atrase de la EximBank	-	-	-	-	-	-
Rambursări surse atrase de la EximBank	-	-	-	-	-	-
Surse	-	-	61.110	-	5	61.115
Rambursări finanțări clienți	-	-	61.110	-	5	61.115
Recuperări	67.356	2.041	512	-	-	69.909
Comisioane/dobânzi/prime/ realocări între fonduri	93.026	8.427	3.913	12.633	64.636	182.635
<b>Sold final 31.12.2021</b>	<b>1.395.130</b>	<b>402.131</b>	<b>79.654</b>	<b>-</b>	<b>3.945.776</b>	<b>5.822.691</b>

### 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 EXIMBANK 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 EXIMBANK 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.

Comisioanele de performanță aferente activității desfășurate de EXIMBANK pentru acordarea de produse cu ajutoare de minimis în nume și cont stat se calculează aplicând 0,25% la valoarea ajutoarelor de minimis plătite.

Baza de aplicare a comisioanelor de performanță pentru suplimentări de sume și/sau prelungiri de termene de valabilitate pentru care EXIMBANK 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 caștigate 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-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
Conturi curente	2.092.039	2.092.369	2.275.202	2.275.441
Depozite la vedere	439.211	439.211	332.151	344.587
Depozite la termen	10.552.841	10.614.002	10.193.286	10.193.286
Depozite colaterale	917.189	917.189	800.739	800.739
Alte datorii	-	-	103	103
<b>Total datorii privind clientele, din care:</b>	<b>14.001.280</b>	<b>14.062.771</b>	<b>13.601.720</b>	<b>13.614.156</b>
Persoane fizice	4.374.618	4.374.618	3.693.841	3.693.841
Persoane juridice	9.626.662	9.688.153	9.907.879	9.920.315

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 61.491 mii lei la 31 decembrie 2022, respectiv 12.436 mii lei la 31 decembrie 2021.

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 clientelei și alte provizioane. Alte provizioane includ provizioanele pentru litigii (2022: 9.418 mii lei pentru Bancă/Grup; 2021: 10.353 mii lei pentru Bancă/Grup) împreună cu provizioanele pentru regresele din asigurări 2021: 5.284 mii lei pentru 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-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
	Grup	Banca	Grup	Banca
Provizioane pentru scrisori de garantie și angajamente	45.368	45.368	52.821	52.821
Alte provizioane	9.418	9.418	15.637	10.353
	<b>54.786</b>	<b>54.786</b>	<b>68.458</b>	<b>63.174</b>

Detalierea pierderilor așteptate constituite conform IFRS 9 pentru scrisori de garanție și angajamente de creditare sunt prezentate pe stadii în tabelul de mai jos:

Grupul/Banca

Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente de creditare	31-Dec-22	31-Dec-21
Stadiul 1	23.998	19.352
Stadiul 2	7.189	5.002
Stadiul 3	14.181	28.467
<b>Total</b>	<b>45.368</b>	<b>52.821</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.



## 26. Provizioane (continuare)

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

### Exercițiul financiar 2022

<i>Grupul</i>	<b>Sold 01.01.2022</b>	<b>Utilizare provizion</b>	<b>Anulare provizion</b>	<b>Constituire provizion</b>	<b>Sold 31.12.2022</b>
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente	52.821	-	-92.509	85.056	45.368
Alte provizioane	15.637	-19.664	7.959	5.486	9.418
<b>Total</b>	<b>68.458</b>	<b>-19.664</b>	<b>-84.550</b>	<b>90.542</b>	<b>54.786</b>

<i>Banca</i>	<b>Sold 01.01.2022</b>	<b>Utilizare provizion</b>	<b>Anulare provizion</b>	<b>Constituire provizion</b>	<b>Sold 31.12.2022</b>
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente	52.821	-	-92.509	85.056	45.368
Alte provizioane	10.353	-14.380	7.959	5.486	9.418
<b>Total</b>	<b>63.174</b>	<b>-14.380</b>	<b>-84.550</b>	<b>90.542</b>	<b>54.786</b>

### Exercițiul financiar 2021

<i>Grupul</i>	<b>Sold 01.01.2021</b>	<b>Utilizare provizion</b>	<b>Anulare provizion</b>	<b>Constituire provizion</b>	<b>Sold 31.12.2021</b>
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente	31.683	-	-60.151	81.289	52.821
Alte provizioane	15.258	-7.724	-521	8.624	15.637
<b>Total</b>	<b>46.941</b>	<b>-7.724</b>	<b>-60.672</b>	<b>89.913</b>	<b>68.458</b>

<i>Banca</i>	<b>Sold 01.01.2021</b>	<b>Utilizare provizion</b>	<b>Anulare provizion</b>	<b>Constituire provizion</b>	<b>Sold 31.12.2021</b>
Provizioane pentru scrisori de garanție și angajamente	31.683	-	-60.151	81.289	52.821
Alte provizioane	10.567	-7.959	-521	8.266	10.353
<b>Total</b>	<b>42.250</b>	<b>-7.959</b>	<b>-60.672</b>	<b>89.555</b>	<b>63.174</b>

### 27. Alte datorii

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>	<b>31-Dec-21</b>	<b>31-Dec-21</b>
	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>
Contribuții la fondurile de asigurări sociale		9.556	9.313	6.332
Impozit pe profit curent		327	327	3.581

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

Provizioane pentru alte obligații de natură salarială, din care:	24.733	22.344	21.113	21.113
- amânate la plata pentru mai puțin de 1 an;	297	297	539	539
- amânate la plata 1-3 ani.	272	272	291	291
Provizioane pentru concedii neefectuate	8.178	8.116	7.169	7.169
Provizioane pentru beneficii de pensionare, din care:	3.533	3.533	4.456	4.456
- amânate la plată pentru mai puțin de 1 an;	124	124	42	42
- amânate la plată 1-3 ani;	292	292	264	264
- amânate la plată 3-5ani;	287	287	321	321
- amânate la plată mai mult de 5 ani;	2.830	2.830	3.830	3.830
Alte datorii către salariați	4.859	4.532	3.605	3.318
Alte datorii diverse (nota 28)	222.672	92.356	176.187	84.639
Alte datorii către bugetul de stat	3.004	2.955	2.379	2.332
	<b>276.862</b>	<b>143.476</b>	<b>224.822</b>	<b>132.714</b>

Utilizarea provizioanelor recunoscute pentru obligațiile față de angajați, respectiv pentru: concedii de odihna neefectuate, bonusuri de performanță, pensii și alte obligații similare este prezentată după cum urmează:

#### Exercițiul financiar 2022

<i>Grupul</i>	<b>Sold 01.01.2022</b>	<b>Utilizare provizion</b>	<b>Anulare provizion</b>	<b>Constituire provizion</b>	<b>Sold 31.12.2022</b>
Provizioane pentru alte obligații de natura salarială	21.113	-17.772	-6.943	28.335	24.733
Provizioane pentru concedii neefectuate	7.169	-12	-149	1.170	8.178
<b>Total</b>	<b>28.282</b>	<b>-17.784</b>	<b>-7.092</b>	<b>29.505</b>	<b>32.911</b>

<i>Banca</i>	<b>Sold 01.01.2022</b>	<b>Utilizare provizion</b>	<b>Anulare provizion</b>	<b>Constituire provizion</b>	<b>Sold 31.12.2022</b>
Provizioane pentru alte obligații de natura salarială	21.113	-17.772	-6.943	25.946	22.344
Provizioane pentru concedii neefectuate	7.169	-12	-149	1.108	8.116
<b>Total</b>	<b>28.282</b>	<b>-17.784</b>	<b>-7.092</b>	<b>27.054</b>	<b>22.352</b>

## 27. Alte datorii (continuare)

### Exercițiul financiar 2021

<i>Grupul</i>	<b>Sold 01.01.2021</b>	<b>Utilizare provizion</b>	<b>Anulare provizion</b>	<b>Constituire provizion</b>	<b>Sold 31.12.2021</b>
Provizioane pentru alte obligații de natură salarială	11.033	-14.377	-53	24.510	21.113
Provizioane pentru concedii neefectuate	5.341	-	-271	2.099	7.169
<b>Total</b>	<b>16.374</b>	<b>-14.377</b>	<b>-324</b>	<b>26.609</b>	<b>28.282</b>

<i>Banca</i>	<b>Sold 01.01.2021</b>	<b>Utilizare provizion</b>	<b>Anulare provizion</b>	<b>Constituire provizion</b>	<b>Sold 31.12.2021</b>
Provizioane pentru alte obligații de natură salarială	11.033	-14.377	-53	24.510	21.113
Provizioane pentru concedii neefectuate	5.341	-	-271	2.099	7.169
<b>Total</b>	<b>16.374</b>	<b>-14.377</b>	<b>-324</b>	<b>26.609</b>	<b>28.282</b>

Mișcarea provizionului pentru beneficii de pensionare:

<i>Grupul/Banca</i>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
<b>Schimbarea provizionului</b>		
Sold de deschidere	4.456	4.522
Sold de deschidere – filiala BROM	-	-
Costul dobânzii	-350	-286
Costul serviciului curent	751	702
Prestații plătite	-38	-482
(Câștigul)/pierderea actuarială aferentă perioadei	-1.286	-
<b>Valoarea actualizată a obligației</b>	<b>3.533</b>	<b>4.456</b>

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

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
Rata de actualizare	8%	5.7%

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.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

28. Alte datorii diverse

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>	<u>31-Dec-21</u>
	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>
<b>Rezerve tehnice – total, din care:</b>	<b>88.333</b>	-	<b>68.729</b>	-
Rezerva de prime	46.191	-	24.981	-
Rezerva de daune privind asigurările generale	42.142	-	43.748	-
Alte rezerve tehnice aferente activității de asigurări generale	-	-	-	-
<b>Decontări privind operațiunile de reasigurare-total, din care:</b>	<b>15.526</b>	-	<b>16.145</b>	-
Operațiuni de reasigurare cedări – credite	11.102	-	13.554	-
Operațiuni de reasigurare – asigurări garanții	4.271	-	2.539	-
Operațiuni de reasigurare cedări – altele	153	-	52	-
<b>Alte datorii diverse total, din care:</b>	<b>118.813</b>	<b>92.356</b>	<b>91.313</b>	<b>84.639</b>
Creditori diverși	31.015	5.988	10.050	5.576
Conturi ajustre devize	-213	-	67	67
Decontări interbancare	29.464	29.464	14.666	14.666
Furnizori	2.659	2.644	6.406	6.371
Datorii din contracte de leasing	55.888	54.260	60.124	57.959
	<b>222.672</b>	<b>92.356</b>	<b>176.187</b>	<b>84.639</b>

Partea rezervelor tehnice cedată în reasigurare este prezentată în alte active (nota 21). Modificările rezervelor brute și nete în cursul anului 2022, respectiv 2021, fiind după cum urmează:

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
Rezerva de prime	46.191	24.981
Rezerva de daune	42.142	43.748
Alte rezerve tehnice aferente activității de asigurări generale	-	-
<b>Rezerve tehnice - valoarea brută</b>	<b>88.333</b>	<b>68.729</b>
Rezerva de prime - partea cedată reasuratorului	16.851	7.707
Rezerva de daune aferente asigurărilor generale - partea cedată reasuratorului	25.978	33.823
<b>Total rezerve tehnice cedate în reasigurare</b>	<b>42.829</b>	<b>41.530</b>
<b>Rezerve tehnice - valoarea netă</b>	<b>45.504</b>	<b>27.199</b>

## 29. Venituri înregistrate în avans și cheltuieli angajate

	31-Dec-22		31-Dec-21	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Venituri în avans – operațiuni în mandat	34.131	34.131	22.022	22.022
Venituri în avans - operațiuni garantare/creditate)	20.383	20.383	15.774	15.774
Venituri în avans privind asigurarea garanțiilor	1.309	983	3.755	1.986
Cheltuieli angajate	7.576	7576	4.211	4.211
	<b>63.399</b>	<b>63.073</b>	<b>45.762</b>	<b>43.993</b>

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-22	31-Dec-21
Capital social nominal, înregistrat la Registrul Comerțului	803.675	800.760
Ajustarea capitalului social la hiperinflație (IAS 29)	900.714	900.714
<b>Total capital social</b>	<b>1.704.389</b>	<b>1.701.474</b>

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.

Numele acționarului	Număr de acțiuni la 31 decembrie 2022		Numar de acțiuni la 31 decembrie 2021	
		Valoare		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 Crișana	414.740	2.488	414.740	2.488
EximBank S.A (acțiuni răscumpărate)	5.193.910	31.163		
Acționari tip listă - persoane juridice	15.220	91		
Acționari tip listă - persoane fizice	470.705	2.824		
SIF Oltenia *)	-	-	4.364.430	26.187
Evergent Investments S.A. *)	-	-	414.740	2.488
Transilvania Investments Alliance S.A. *)	-	-	414.740	2.488
<b>Total</b>	<b>133.945.902</b>	<b>803.675</b>	<b>133.459.977</b>	<b>800.760</b>

\*) acțiuni răscumpărate de EximBank în 2022

Capitalul autorizat, subscris și vărsat al Băncii la 31 decembrie 2022 este de 133.945.902 acțiuni. Cu o valoare nominală de 6 RON (31 decembrie 2021: 133.459.977 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 2022 și 31 decembrie 2021 este următoarea:

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
Statul român prin Ministerul Finanțelor Publice	95.028%	95.374%
SIF Muntenia	0.422%	0.423%
SIF Banat Crișana	0.310%	0.311%
EximBank S.A	3.878%	-
Aționari tip listă - persoane juridice	0.011%	-
Aționari tip listă - persoane fizice	0.351%	-
SIF Oltenia *)	-	3.270%
Evergent Investments S.A. *)	-	0.311%
Transilvania Investments Alliance S.A. *)	-	0.311%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

\*) acțiuni răscumparate de EximBank în 2022.

### 31. Dividende

În cursul anilor 2022 și 2021, Banca nu a plătit dividende.

### 32. Rezultat reportat și acțiuni proprii

	<u>31-Dec-21</u>	<u>31-Dec-21</u>	<u>31-Dec-20</u>	<u>31-Dec-20</u>
	<u>Grup</u>	<u>Banca</u>	<u>Grup</u>	<u>Banca</u>
Rezultat reportat nerepartizat	362.168	348.235	403.428	397.338
Acțiuni proprii	-50.478	-50.478	-	-
Rezultat reportat aplicare IAS 29	-900.714	-900.714	-900.714	-900.714
Rezerve (nota 33)	446.668	446.437	356.185	355.996
	<u>-142.356</u>	<u>-156.520</u>	<u>-141.101</u>	<u>-147.380</u>

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

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-20</b>	<b>31-Dec-20</b>
	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>
Rezerva legală	93.076	92.845	67.930	67.741
Rezerve pentru riscuri bancare	57.658	57.658	22.896	22.896
Rezerve reprezentând surse proprii de finanțare	295.934	295.934	265.359	265.359
Rezerve repr. surse proprii de finanțare	292.261	292.261	261.686	261.686
Alte rezerve	3.673	3.673	3.673	3.673
	<b>446.668</b>	<b>446.437</b>	<b>356.185</b>	<b>355.996</b>

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 2022 la rezerva legală în sumă de 2.294 mii lei (Grup/Banca), constituită în limita cotei de 5% din profitul brut (2021: Banca/Grup 1.879 mii lei).

#### Rezerve din reevaluare

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

<i>Grupul/Banca</i>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>26.189</b>	<b>26.195</b>
Surplus din reevaluare	10.045	-6
Modificări impozite amânate	4.988	-
<b>La 31 decembrie</b>	<b>41.222</b>	<b>26.189</b>

### 34. Alte elemente ale rezultatului global

Poziția *Alte elemente ale rezultatului global* înregistrează o reducere în cursul anului 2022 de 67.637 mii lei atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat (reducere de 83.680 mii lei în 2021), impactul fiind recunoscut în capitalurile proprii.

<i>Grupul/Banca :</i>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>-39.957</b>	<b>38.777</b>
Câștiguri/(pierderi) nete	-88.793	-83.680
Impozit amânat	21.462	4.946
Modificare interese minoritare	-306	-
<b>La 31 decembrie</b>	<b>-107.594</b>	<b>-39.957</b>

### 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 acreditivul 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:

<i>Grupul/Banca:</i>	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
Scrisori de garanție emise clienților	2.014.805	1.845.803
Angajamente de garantare neutilizate	229.164	296.064
Angajamente de creditare neutilizate	3.137.600	2.569.729
	<b>5.381.569</b>	<b>4.711.596</b>

### **36. Managementul riscului**

Aceasta 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/Bancă sunt următoarele:

1. Definierea 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 consecventă 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).

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

---

### 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 al 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 Funcționare, 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 criteriile 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 țară și riscul de transfer, 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 concesiile împrumutaților.

Din punct 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 2020 și 31 decembrie 2019, 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 pietței, 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 expusa 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 2022 și 31 decembrie 2021 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 EximBank 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 structura, cât și la nivelul băncii.

- **Riscul reputațional**

Strategia 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 defecțiuni 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.

În plus, recenta trecere la IFRS 9 a băncilor românești generează implicații fiscale suplimentare care nu sunt încă pe deplin clarificate în legislație și ar putea genera potențiale riscuri fiscale, de exemplu, în ceea ce privește deductibilitatea ajustărilor pentru pierderile preconizate și impactul fiscal al efectului adoptării recunoscut în rezultatul reportat.

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, datorită 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. Ultima verificare efectuată de autoritățile fiscale române a acoperit perioadele până la 31 decembrie 2007.

#### 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 EximBank;
- 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 partenariale 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-2022	31-Dec-2021
Asigurări de accidente	11,0%	0,0%
Asigurări de bunuri în tranzit	19,4%	0,0%
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale	5,8%	3,9%
Asigurări de cladiri și bunuri (alte asigurari)	0,0%	0,0%
Asigurări de răspundere civilă generală	251,1%	40,4%
Asigurări de credite	0%	193,0%
Asigurări de garanții	0%	3,5%
Asigurări de pierderi financiare	341,0%	0,0%

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

CLASA	31-Dec-2022 Sume asigurate	31-Dec-2021 Sume asigurate
Asigurări de accidente	261.418	484.375
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale	10.495.886	10.453.554
Asigurări de cladiri și bunuri (alte asigurari)	-	11.678
Asigurări de răspundere civilă generală	1.432.531	879.635
Asigurări de credite	-	20.188
Asigurări de garanții	2.340.754	1.654.469
<b>Total</b>	<b>14.530.589</b>	<b>13.503.899</b>

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

Rezerva de prime pentru asigurări de:	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Brut	Cedat reasigurare	Net	Brut	Cedat reasigurare	Net
Accidente	310	115	195	50	-	50
Bunuri în tranzit	3	-	3	3	-	3
Incendiu și calamități naturale	4.746	-	4.746	5.168	-	5.168
Clădiri și bunuri (alte asigurări)	7	-	7	228	-	228
Răspundere civilă generală	7.199	85	7.114	1.788	238	1.550
Credite	-	-	-	51	30	21
Garanții	33.623	16.504	17.119	17.570	7.439	10.131
Pierderi financiare	303	147	156	123	-	123
<b>Total</b>	<b>46.191</b>	<b>16.851</b>	<b>29.340</b>	<b>24.981</b>	<b>7.707</b>	<b>17.274</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 36. Managementul riscului (continuare)

#### f) Riscuri legate de activitatea de asigurare (continuare)

Rezerva de daune avizate pentru asigurări de:	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Brut	Cedat reasigurare	Net	Brut	Cedat reasigurare	Net
Accidente	32	29	3	32	29	3
Incendiu și calamități naturale	267	-	267	116	-	116
Răspundere civilă generală	8.162	102	8.060	9.769	7.231	2.538
Credite	26.865	22.503	4.362	27.373	22.920	4.453
Garanții	5.510	3.343	2.167	5.492	3.343	2.149
Pierderi financiare	462	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>41.298</b>	<b>25.977</b>	<b>15.321</b>	<b>42.782</b>	<b>33.523</b>	<b>9.259</b>

Rezerva de daune neavizate pentru asigurări de:	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Brut	Cedat reasigurare	Net	Brut	Cedat reasigurare	Net
Incendiu și calamități naturale	-	-	-	-	-	-
Răspundere civilă generală	659	1	658	-	-	-
Asigurări de credite	-	-	-	485	270	215
Garanții	185	-	185	60	30	30
<b>Total</b>	<b>844</b>	<b>1</b>	<b>843</b>	<b>421</b>	<b>-</b>	<b>421</b>

#### 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 al 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 al 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 2022 (anul 10), respectiv 31 decembrie 2021 (anul 9)

##### Credite și garanții - Daune întâmplare cumulative

An accident	An dezvoltare											
	0	1	2	2	4	5	6	7	8	9	10	
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
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
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	-	-
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	-	-	-
2015	12.000	1.730.632	1.730.632	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	-	-	-	-	-
2017	1.627.985	1.826.417	2.999.711	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	-	-	-	-	-	-	-
2019	260.816	154.890	142.992	142.992	-	-	-	-	-	-	-	-
2020	2.617.294	1.301.594	1.301.594	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021	436.610	442.310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022	266.680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

##### Clădiri și bunuri - Daune întâmplare cumulative

An accident	An dezvoltare											
	0	1	2	2	4	5	6	7	8	9	10	
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	-	-
2014	273.943	251.000	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	-	-	-	-
2016	703.272	66.343	45.942	45.942	45.942	45.942	45.942	-	-	-	-	-
2017	213.468	44.345	44.345	44.345	44.345	44.345	-	-	-	-	-	-
2018	20.463	38.566	39.366	39.366	39.366	-	-	-	-	-	-	-
2019	300.558	200.058	199.558	199.558	-	-	-	-	-	-	-	-
2020	469.804	155.339	119.304	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021	258.953	256.454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022	546.810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 36. Managementul riscului (continuare)

#### Triunghiurile de daunalitate la 31 decembrie 2022 (anul 10), respectiv 31 decembrie 2021 (anul 9) (continuare)

##### Răspunderi civile - Daune întâmplante cumulative

An accident	An dezvoltare											
	0	1	2	2	4	5	6	7	8	9	10	
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	-	-
2014	63.001	46.707	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	-	-	-	-
2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2017	3.860	3.873	3.873	3.873	3.873	3.873	-	-	-	-	-	-
2018	12.860	20.197	20.197	20.197	20.197	-	-	-	-	-	-	-
2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2020	3.406	3.406	3.406	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021	5.570	7.070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022	48.551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

#### 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 Recuperări 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 2022, testul de adecvare a datoriilor a arătat o suficiență în valoare de 15.676 mii lei (31 decembrie 2021 suficiență de 3.260 mii lei).

### 36. Managementul riscului (continuare)

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

Calculul de adecvare a datoriilor la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, prezentat în tabelele de mai jos, a luat în calcul inclusiv rata recuperărilor estimate:

#### 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 31/12/2021
	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d=a*c</i>	<i>e</i>	<i>f=d*e</i>	<i>g</i>	<i>h=a*g</i>	<i>i=a-b-(d-f+h)</i>
Accidente de persoane	292	52	15.0%	44	0.0%	-	37.3%	109	87
Accidente de munca	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
<b>Total</b>	<b>46.204</b>	<b>8.296</b>		<b>7.128</b>		<b>2.503</b>		<b>17.607</b>	<b>15.676</b>

#### 31 decembrie 2021

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 31/12/2021
	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d=a*c</i>	<i>e</i>	<i>f=d*e</i>	<i>g</i>	<i>h=a*g</i>	<i>i=a-b-(d-f+h)</i>
Accidente de persoane	41	7	15,0%	6	0,0%	-	41,5%	17	11
Accidente de munca	8	1	0,0%	-	0,0%	-	69,1%	6	1
Cargo	3	-	0,0%	-	0,0%	-	40,9%	1	2
Clădiri și bunuri (calamități)	5.177	928	2,5%	127	11,24%	14	46,4%	2.402	1.734
Clădiri și bunuri (alte asigurări)	230	44	2,5%	6	11,24%	1	46,4%	107	74
Răspunderi civile	1.790	377	10,3%	185	5,0%	9	49,2%	881	356
Credite	51	4	24,5%	12	39,1%	5	54,6%	28	11
Garanții	17.571	4.320	24,5%	4.312	39,1%	1.684	54,6%	9.588	1.036
Pierderi financiare	123	26	0,0%	-	0,0%	-	50,1%	62	35
<b>Total</b>	<b>24.994</b>	<b>5.707</b>		<b>4.648</b>		<b>1.713</b>		<b>13.092</b>	<b>3.260</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### **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, 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 scopul, 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, fonduri de garantare.
- 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 31.12.2022, situația este prezentată în tabelul de mai jos.

31.12.2022 – Grup	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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>23.048.682</b>	<b>22.518.440</b>	<b>143.782</b>	<b>-</b>	<b>4.469.627</b>	<b>248.828</b>	<b>5.642.405</b>	<b>7.774.258</b>
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
<b>Total</b>	<b>28.430.250</b>	<b>27.900.008</b>	<b>257.300</b>	<b>-</b>	<b>5.719.721</b>	<b>311.190</b>	<b>5.885.793</b>	<b>8.610.051</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 37. Riscul de credit (continuare)

La 31.12.2021, situația este prezentată în tabelul de mai jos:

31.12.2021 – Grup	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	155.485	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	2.453.320	2.453.320	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.850.927	1.850.927	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	11.257	11.257	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	233.173	233.173	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.287.463	2.285.969	-	-	-	-	-	-
- investiții în instrumente de capital	2.405	911	-	-	-	-	-	-
titluri de datorie	2.285.058	2.285.058	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.122.184	2.122.184	-	-	-	-	-	-
Credite, net	12.652.568	12.652.568	168.143	-	3.556.739	351.664	5.652.126	6.572.012
Credite la valoare brută	13.155.758	13.155.758	168.143	-	3.556.739	351.664	5.652.126	6.572.012
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-503.190	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	124.259	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	54.680	-	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	43.274	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	145.989	81.219	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	6.262	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>22.140.841</b>	<b>21.690.617</b>	<b>168.143</b>	<b>-</b>	<b>3.556.739</b>	<b>351.664</b>	<b>5.652.126</b>	<b>6.572.012</b>
Angajamente și datorii contingente:	4.711.596	4.711.596	128.187	-	1.059.504	86.134	209.483	1.033.355
Acreditiv	94.834	94.834	2.954	-	70.272	12.097	511	18.712
Angajamente creditare	2.474.894	2.474.894	569	-	33.693	-	33.979	318.156
Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise	2.141.868	2.141.868	124.664	-	955.539	74.037	174.993	696.487
<b>Total</b>	<b>26.852.437</b>	<b>26.402.213</b>	<b>296.330</b>	<b>-</b>	<b>4.616.243</b>	<b>437.798</b>	<b>5.861.609</b>	<b>7.605.367</b>

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 :

31.12.2022 –Banca	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	2.166.610	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	7.774.258
Credite la valoare brută	14.060.937	14.083.845	143.782	-	4.469.627	248.828	5.642.405	7.774.258
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>22.961.598</b>	<b>22.400.288</b>	<b>143.782</b>	<b>-</b>	<b>4.469.627</b>	<b>248.828</b>	<b>5.642.405</b>	<b>7.774.258</b>
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
<b>Total</b>	<b>28.343.166</b>	<b>27.781.856</b>	<b>257.300</b>	<b>-</b>	<b>5.719.721</b>	<b>311.190</b>	<b>5.885.793</b>	<b>8.610.051</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 37. Riscul de credit (continuare)

La 31.12.2021, situația este prezentată în tabelul de mai jos :

31.12.2021 –Banca	Expunere totala	Expunere maxima la riscul de credit	Valoarea justă a garantiilor deținute					Altele
			Depozite colaterale	Titluri	garanții primite de la Stat	Alte garanții financiare	Ipoteci	
Numerar	155.485	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	2.453.320	2.453.320	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.832.564	1.832.564	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	11.257	11.257	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	233.173	233.173	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.287.463	2.285.969	-	-	-	-	-	-
- investiții în instrumente de capital	2.405	911	-	-	-	-	-	-
- titluri de datorie	2.285.058	2.285.058	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.082.759	2.082.759	-	-	-	-	-	-
Credite, net	12.652.568	12.652.568	168.143	-	3.556.739	351.664	5.652.126	6.572.012
Credite la valoare brută	13.155.758	13.155.758	168.143	-	3.556.739	351.664	5.652.126	6.572.012
Ajustări pentru deprecierea creditelor	-503.190	-	-	-	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	34.047	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	122.001	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	54.326	-	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	43.274	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	78.753	13.983	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	6.262	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>22.047.252</b>	<b>21.565.593</b>	<b>168.143</b>	<b>-</b>	<b>3.556.739</b>	<b>351.664</b>	<b>5.652.126</b>	<b>6.572.012</b>
Angajamente și datorii contingente:	4.711.596	4.711.596	128.187	-	1.059.504	86.134	209.483	1.033.355
Acreditiv	94.834	94.834	2.954	-	70.272	12.097	511	18.712
Angajamente creditare	2.474.894	2.474.894	569	-	33.693	-	33.979	318.156
Angajamente de garantare și scrisori de garanție emise	2.141.868	2.141.868	124.664	-	955.539	74.037	174.993	696.487
<b>Total</b>	<b>26.758.848</b>	<b>26.277.189</b>	<b>296.330</b>	<b>-</b>	<b>4.616.243</b>	<b>437.798</b>	<b>5.861.609</b>	<b>7.605.367</b>

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 agreate 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 2022, valoarea creditelor depreciate în stadiul 3 la nivelul Grupului/Băncii se situează la 585.799 mii lei acoperite cu garanții în sumă de 240.107 mii lei (la 31 decembrie 2021 creditele depreciate la nivelul Grupului/Băncii erau în suma la 525.990 mii lei acoperite cu garanții în sumă de 166.015 mii lei).

Expunerea la riscul de credit a poziției bilanțiere, 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.

Grup/Banca	Credite acordate clienței - 2022				Credite acordate clienței - 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Categoria de risc</b>								
<b>A</b>	3.618.933	278.723	28.880	3.926.536	3.510.427	77.971	378	3.588.776
<b>B</b>	3.444.013	625.198	53.436	4.122.647	3.155.809	260.288	16.920	3.433.017
<b>C</b>	1.409.450	137.593	104.623	1.651.667	1.068.033	98.947	97.561	1.264.541
<b>D</b>	24.629	352.364	42.996	419.989	3.730	564.211	67.928	635.869
<b>E</b>	24.490	13.657	96.484	134.631	-	4.125	64.612	68.737
<b>Fără rating *</b>	125.786	-	-	125.786	143.275	-	72	143.347
<b>Persoane juridice</b>	<b>8.647.302</b>	<b>1.407.535</b>	<b>326.419</b>	<b>10.381.256</b>	<b>7.881.274</b>	<b>1.005.542</b>	<b>247.471</b>	<b>9.134.287</b>
<b>Persoane fizice</b>	<b>3.162.200</b>	<b>258.100</b>	<b>259.380</b>	<b>3.679.680</b>	<b>3.483.230</b>	<b>259.723</b>	<b>278.519</b>	<b>4.021.472</b>
<b>Total</b>	<b>11.809.502</b>	<b>1.665.635</b>	<b>585.799</b>	<b>14.060.936</b>	<b>11.364.504</b>	<b>1.265.265</b>	<b>525.990</b>	<b>13.155.759</b>

\*) 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.

### 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 maxim 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 a ieșit din stadiul 3 în una din precedentele 3 luni.
- **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 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 din condițiile legate de rating, situația financiară/indicatori, serviciul datoriei, operațiuni de restructurare, comportamentul la plată al clientului față de Bancă/Grup sau alți creditori financiari etc.
- **Stadiul 1** – toate expunerile nealocate stadiilor 2 sau 3.

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 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 definiția ABE;
- **Stadiul 2** – cel puțin una din 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/rescadențată în perioada de probă;
  - LTV peste 120% și peste 30 zile de întârziere în ultimele 6 luni.
- **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 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 EximBank;
    - 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 EximBank;
  - 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 EximBank 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 criteriile 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.

EximBank 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 (Instituții 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, constă 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 EximBank 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, incorporând 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 legătură 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 2022, metodologia pentru recunoașterea ajustărilor de depreciere conform IFRS 9 a fost reexaminată pentru a surprinde efectele negative ale creșterii inflației asupra calității portofoliului de credite, **precum și ale ratei somajului în cazul creditelor acordate persoanelor fizice.**

Elementele anticipative al modelului (forward looking) sunt reprezentate de prognoza evoluției PIB pentru următorii 3 ani, precum și evoluția ratei inflației și a somajului. Valorile parametrilor de risc utilizați în calculul pierderilor de credit așteptate pentru decembrie 2022 iau în considerare, în mod prudentțial, doar valorile prognozate de către Comisia Europeană (ale cărei estimări de creștere PIB sunt cele mai reduse) ca scenariu de bază, cu pondere 50%. În 2022, scenariul de bază a fost reprezentat de media valorilor prognozate de Comisia Europeană, FMI și Banca Mondială, iar ponderea scenariului a fost de 45%.

		Prognoza evoluție PIB		
		Scenarii		
		Bază	Pesimist	Optimist
		(Prognoza CE)	(Baza - minus 80%)	(Baza - majorare 10%)
An	Valoare finală	50%	45%	5%
2023	1.16%	1.80%	0.36%	1.98%
2024	1.42%	2.20%	0.44%	2.42%
2025	1.42%	2.20%	0.44%	2.42%

### 37. Riscul de credit (continuare)

#### Creditele restructurate

La sfârșitul anului 2022, Grupul/Banca înregistrează credite brute restructurate în suma de 244.232 mii lei (546.647 mii lei la 31 decembrie 2021), 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
2022 – Grup/Banca	244.232	-117.039	127.193
2021 – Grup/Banca	546.647	-104.096	442.551

În anul 2022, Grupul/Banca a derecunoscut credite în sumă de 95.957 mii lei (12.208 mii lei în 2021)

Expuneri urmărite în continuare în afara bilanțului	Grup		Banca	
	31-Dec-22	31-Dec-22	31-Dec-21	31-Dec-21
Total expuneri urmărite în afara bilanțului	568.641	133.060	573.568	148.820

### 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, nivelul în vigoare la sfârșitul anului 2022 fiind de 8% din sursele atrase atât în lei, respectiv 5% pentru resursele în valută (2021: 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 în sistemul bancar.

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 piața 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 2022:

31.12.2022 - Grup	din care:						
	TOTAL	supuse riscului de lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
<b>ACTIVE</b>							
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	-	-	-	-	-	-
	<b>23.048.683</b>	<b>22.781.976</b>	<b>5.322.893</b>	<b>727.020</b>	<b>5.343.545</b>	<b>7.375.313</b>	<b>4.013.205</b>
<b>DATORII</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
	<b>21.552.322</b>	<b>21.397.693</b>	<b>11.603.238</b>	<b>3.536.086</b>	<b>4.253.142</b>	<b>1.964.092</b>	<b>41.136</b>
<b>ACTIVE NETE</b>	<b>1.496.361</b>	<b>1.384.283</b>	<b>-6.280.345</b>	<b>-2.809.066</b>	<b>1.090.403</b>	<b>5.411.221</b>	<b>3.972.069</b>
<b>ELEMENTE în AFARA BILANȚULUI</b>							
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	-	-
	<b>5.350.365</b>	<b>5.350.365</b>	<b>483.346</b>	<b>234.116</b>	<b>1.743.234</b>	<b>1.966.209</b>	<b>923.460</b>

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 scadență sub o lună sunt stabile deoarece sunt prelungite la maturitate, conform specificului pieței bancare românești.

### 38. Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2022 - Banca	din care:						Peste 5 ani
	TOTAL	supuse riscului de lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	
<b>ACTIVE</b>							
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	-	-	-	-	-	-
	<b>22.961.599</b>	<b>22.697.871</b>	<b>5.288.048</b>	<b>717.733</b>	<b>5.342.784</b>	<b>7.375.015</b>	<b>3.974.291</b>
<b>DATORII</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
	<b>21.480.101</b>	<b>21.328.249</b>	<b>11.476.541</b>	<b>3.584.159</b>	<b>4.261.789</b>	<b>1.964.625</b>	<b>41.136</b>
<b>ACTIVE NETE</b>	<b>1.481.498</b>	<b>1.369.622</b>	<b>-6.188.493</b>	<b>-2.866.426</b>	<b>1.080.995</b>	<b>5.410.390</b>	<b>3.933.155</b>
<b>ELEMENTE în AFARA BILANȚULUI</b>							
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	-	-
	<b>5.320.953</b>	<b>5.350.365</b>	<b>483.346</b>	<b>234.116</b>	<b>1.743.234</b>	<b>1.966.209</b>	<b>923.460</b>

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 2021:

31.12.2021 - Grup	din care: supuse riscului de						
	TOTAL	lichiditate	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
<b>ACTIVE</b>							
Numerar	155.485	155.485	155.485	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	2.453.320	2.453.320	2.453.320	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.850.927	1.850.927	1.827.721	17.479	1.385	3.592	750
Instrumente financiare derivate	11.257	11.257	3.692	3.272	4.293	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	233.173	233.173	-	-	120.276	112.897	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.287.463	2.287.463	88.914	174.707	680.721	1.072.182	270.939
- investiții în instrumente de capital	2.405	2.405	1.494	-	-	-	911
- titluri de datorie	2.285.058	2.285.058	87.420	174.707	680.721	1.072.182	270.028
Titluri de datorie la cost amortizat	2.122.184	2.122.184	48.980	6.196	66.494	1.073.892	926.622
Credețe, net	12.652.568	12.652.568	376.714	885.961	2.340.200	5.941.932	3.107.761
Imobilizări corporale, net	124.259	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	54.680	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	43.274	-	-	-	-	-	-
Alte active	145.989	145.989	145.989	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	6.262	-	-	-	-	-	-
	<b>22.140.841</b>	<b>21.912.366</b>	<b>5.100.815</b>	<b>1.087.615</b>	<b>3.213.369</b>	<b>8.204.495</b>	<b>4.306.072</b>
<b>DATORII</b>							
Instrumente financiare derivate	12.494	12.494	8.215	1.849	2.430	-	-
Depozite de la bănci	800.595	800.595	413.688	185.769	1.138	200.000	-
Depozite de la MFP	5.834.728	5.834.728	4.434.728	-	-	1.400.000	-
Depozite de la clientelă	13.601.720	13.601.720	5.895.574	2.305.462	4.954.051	420.976	25.657
Venituri amânate și cheltuieli angajate	45.762	-	-	-	-	-	-
Provizioane	101.196	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	192.084	192.084	148.312	4.437	10.616	28.537	182
Datorii privind impozitul amânat	662	-	-	-	-	-	-
	<b>20.589.241</b>	<b>20.441.621</b>	<b>10.900.518</b>	<b>2.497.517</b>	<b>4.968.235</b>	<b>2.049.513</b>	<b>25.839</b>
<b>ACTIVE NETE</b>	<b>1.551.600</b>	<b>1.470.745</b>	<b>-5.799.703</b>	<b>-1.409.902</b>	<b>-1.754.866</b>	<b>6.154.982</b>	<b>4.280.233</b>
<b>ELEMENTE în AFARA BILANȚULUI</b>							
Angajamente de creditare	2.578.676	2.578.676	887.055	89.115	518.651	480.104	603.751
Angajamente de garantare	2.192.818	2.192.818	202.221	145.774	673.276	1.025.689	145.858
Intrări de numerar din instrumente derivate	3.314.351	3.931.010	2.191.623	829.579	909.808	-	-
Ieșiri de numerar din instrumente derivate	-3.299.368	-3.911.538	-2.200.069	-816.484	-894.985	-	-
	<b>4.786.477</b>	<b>4.790.966</b>	<b>1.080.830</b>	<b>247.984</b>	<b>1.206.750</b>	<b>1.505.793</b>	<b>749.609</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 38. Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2021 - Banca	din care: supuse riscului de lichiditate						
	TOTAL	< 1 luna	1 – 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	
<b>ACTIVE</b>							
Numerar	155.485	155.485	155.485	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a României	2.453.320	2.453.320	2.453.320	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.832.564	1.832.564	1.821.168	10.011	1.385	-	-
Instrumente financiare derivate	11.257	11.257	3.692	3.272	4.293	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	233.173	233.173	-	-	120.276	112.897	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.287.463	2.287.463	88.914	174.707	680.721	1.072.182	270.939
- investiții în instrumente de capital	2.405	2.405	1.494	-	-	-	911
- titluri de datorie	2.285.058	2.285.058	87.420	174.707	680.721	1.072.182	270.028
Titluri de datorie la cost amortizat	2.082.759	2.082.759	48.980	6.196	66.494	1.038.264	922.825
Credite, net	12.652.568	12.652.568	376.714	885.961	2.340.200	5.941.932	3.107.761
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	34.047	34.047	34.047	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	122.001	-	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	54.326	-	-	-	-	-	-
Investiții imobiliare	43.274	-	-	-	-	-	-
Alte active	78.753	78.753	78.753	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	6.262	-	-	-	-	-	-
	<b>22.047.252</b>	<b>21.821.389</b>	<b>5.061.073</b>	<b>1.080.147</b>	<b>3.213.369</b>	<b>8.165.275</b>	<b>4.301.525</b>
<b>DATORII</b>							
Instrumente financiare derivate	12.494	12.494	8.215	1.849	2.430	-	-
Depozite de la bănci	800.595	800.595	413.688	185.769	1.138	200.000	-
Depozite de la MFP	5.834.728	5.834.728	4.434.728	-	-	1.400.000	-
Depozite de la clientelă	13.614.156	13.614.156	5.908.010	2.305.462	4.954.051	420.976	25.657
Venituri amânate și cheltuieli angajate	43.993	-	-	-	-	-	-
Provizioane	95.912	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	99.976	99.976	56.204	4.437	10.616	28.537	182
Datorii privind impozitul amânat	662	-	-	-	-	-	-
	<b>20.502.516</b>	<b>20.361.949</b>	<b>10.820.846</b>	<b>2.497.517</b>	<b>4.968.235</b>	<b>2.049.513</b>	<b>25.839</b>
<b>ACTIVE NETE</b>	<b>1.544.736</b>	<b>1.459.440</b>	<b>-5.759.773</b>	<b>-1.417.370</b>	<b>-1.754.866</b>	<b>6.115.762</b>	<b>4.275.686</b>
<b>ELEMENTE în AFARA BILANȚULUI</b>							
Angajamente de creditare	2.578.676	2.578.676	887.055	89.115	518.651	480.104	603.751
Angajamente de garantare	2.192.818	2.192.818	202.221	145.774	673.276	1.025.689	145.858
Intrări de numerar din instrumente derivate	3.314.351	3.931.010	2.191.623	829.579	909.808	-	-
Ieșiri de numerar din instrumente derivate	-3.299.368	-3.911.538	(2.200.069)	(816.484)	(894.985)	-	-

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.



### 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:

#### 31.12.2022 – GRUP

	<b>TOTAL</b>	<b>&lt; 1 luna</b>	<b>1 - 3 luni</b>	<b>3 - 12 luni</b>	<b>1 - 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>DATORII FINANCIARE, inclusiv dobânzi viitoare</b>						
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	-
	<b>21.732.003</b>	<b>11.610.832</b>	<b>3.564.868</b>	<b>4.386.463</b>	<b>2.128.703</b>	<b>41.136</b>

#### 31.12.2016 - BANCA 31.12.2022 – BANCA

	<b>TOTAL</b>	<b>&lt; 1 luna</b>	<b>1 – 3 Luni</b>	<b>3 - 12 luni</b>	<b>1 - 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>DATORII FINANCIARE, inclusiv dobânzi viitoare</b>						
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	-
	<b>21.662.559</b>	<b>11.484.135</b>	<b>3.612.941</b>	<b>4.395.110</b>	<b>2.129.236</b>	<b>41.136</b>

### 38. Riscul de lichiditate (continuare)

Datoriile financiare ale Grupului/Băncii, la sfârșitul exercițiului financiar 2021, 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:

#### 31.12.2021 – GRUP

	TOTAL	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
<b>DATORII FINANCIARE, inclusiv dobânzi viitoare</b>						
Instrumente financiare derivate	12.494	8.215	1.849	2.430	-	-
Depozite de la bănci	810.738	413.705	185.826	5.872	205.335	-
Depozite de la MFP	5.939.425	4.437.413	5.370	24.166	1.472.476	-
Depozite de la clientelă	13.656.708	5.897.048	2.310.651	4.989.907	431.819	27.284
Alte datorii	192.633	148.335	4.482	10.786	28.846	184
	<b>20.611.999</b>	<b>10.904.716</b>	<b>2.508.178</b>	<b>5.033.161</b>	<b>2.138.476</b>	<b>27.468</b>

#### 31.12.2016 - BANCA 31.12.2021 – BANCA

	TOTAL	< 1 luna	1 – 3 Luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
<b>DATORII FINANCIARE, inclusiv dobânzi viitoare</b>						
Instrumente financiare derivate	12.494	8.215	1.849	2.430	-	-
Depozite ale altor bănci	810.738	413.705	185.826	5.872	205.335	-
Depozite de la MFP	5.939.425	4.437.413	5.370	24.166	1.472.476	-
Depozite de la clientelă	13.669.144	5.909.484	2.310.651	4.989.907	431.819	27.284
Alte datorii	100.525	56.227	4.482	10.786	28.846	184
	<b>20.532.327</b>	<b>10.825.044</b>	<b>2.508.178</b>	<b>5.033.161</b>	<b>2.138.476</b>	<b>27.468</b>

### 39. Riscul de piață

#### a) Riscul valutar

Structura pe valute a activelor și pasivelor financiare ale Grupului/Băncii la 31 decembrie 2021 este următoarea:

31.12.2022 – Grup	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
<b>ACTIVE</b>					
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	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>23.048.682</b>	<b>17.183.049</b>	<b>4.623.062</b>	<b>117.255</b>	<b>1.125.316</b>
<b>DATORII</b>					
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	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>21.552.322</b>	<b>16.950.251</b>	<b>3.900.214</b>	<b>297.412</b>	<b>404.445</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>	<b>1.496.360</b>	<b>1.496.360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pozitie bilanțieră		-1.263.562	722.848	-180.157	720.871
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-	-	-	-
<b>POZIȚIE SPOT</b>		<b>-1.263.562</b>	<b>722.848</b>	<b>-180.157</b>	<b>720.871</b>
<b>POZIȚIE FORWARD</b>		<b>1.297.951</b>	<b>-724.881</b>	<b>169.357</b>	<b>-742.427</b>
<b>POZIȚIE TOTALĂ</b>		<b>34.389</b>	<b>(2.033)</b>	<b>-10.800</b>	<b>-21.556</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### a) Riscul valutar (continuare)

31.12.2022 – BANCA	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
<b>ACTIVE</b>					
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:					
- investiții în instrumente de capital	1.626.120	1.231.153	394.436	531	-
- titluri de datorie	5.123	5.096	-	27	-
Titluri de datorie la cost amortizat	1.620.997	1.226.057	394.436	504	-
Credite, net	2.654.309	2.268.141	386.168	-	-
Credite subordonate	13.507.308	9.484.538	3.106.402	209.469	706.899
Investiții în filiale	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale, net	34.047	34.047	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	126.444	126.444	-	-	-
Investiții imobiliare	52.221	52.221	-	-	-
Alte active	44.143	44.143	-	-	-
Impozit pe profit amânat, activ	77.343	68.066	-173.092	-197.827	380.196
	40.919	40.919	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>22.961.598</b>	<b>17.112.828</b>	<b>4.606.817</b>	<b>116.686</b>	<b>1.125.267</b>
<b>DATORII</b>					
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	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>21.480.101</b>	<b>16.879.656</b>	<b>3.898.586</b>	<b>297.414</b>	<b>404.445</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>	<b>1.481.497</b>	<b>1.481.497</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pozitie bilanțiera		-1.248.325	708.231	-180.728	720.822
Pozitie SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-	-	-	-
<b>POZIȚIE SPOT</b>		<b>-1.248.325</b>	<b>708.231</b>	<b>-180.728</b>	<b>720.822</b>
<b>POZIȚIE FORWARD</b>		<b>1.297.951</b>	<b>-724.881</b>	<b>169.357</b>	<b>-742.427</b>
<b>POZIȚIE TOTALĂ</b>		<b>49.626</b>	<b>-16.650</b>	<b>-11.371</b>	<b>-21.605</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### a) Riscul valutar (continuare)

Structura pe valute a activelor și pasivelor financiare ale Grupului/Băncii la 31 decembrie 2021:

31.12.2021 – Grup	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
<b>ACTIVE</b>					
Numerar	155.485	92.908	39.843	9.933	12.801
Conturi la Banca Națională a României	2.453.320	1.472.361	980.959	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.850.927	407.249	1.346.199	48.344	49.135
Instrumente financiare derivate	11.257	11.257	-	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	233.173	233.173	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.287.463	1.591.803	695.596	64	-
- investiții în instrumente de capital	2.405	2.235	106	64	-
- titluri de datorie	2.285.058	1.589.568	695.490	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.122.184	2.107.011	15.173	-	-
Credite, net	12.652.568	8.956.749	2.780.107	157.886	757.826
Imobilizări corporale, net	124.259	122.523	1.736	-	-
Imobilizări necorporale, net	54.680	54.680	-	-	-
Investiții imobiliare	43.274	43.274	-	-	-
Alte active	145.989	137.817	5.612	2.100	460
Creanțe privind impozitul amânat	6.262	6.262	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>22.140.841</b>	<b>15.237.067</b>	<b>5.865.225</b>	<b>218.327</b>	<b>820.222</b>
<b>DATORII</b>					
Instrumente financiare derivate	12.494	12.494	-	-	-
Depozite de la bănci	800.595	533.225	254.131	1.049	12.190
Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice	5.834.728	5.834.728	-	-	-
Depozite de la clientelă	13.601.720	9.245.773	3.990.762	338.048	27.137
Venituri amânate și cheltuieli angajate	45.762	38.529	5.398	1.835	-
Provizioane	101.196	81.138	6.023	14.035	-
Alte datorii	192.084	126.969	60.417	4.064	634
Datorii privind impozitul amânat	662	662	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>20.589.241</b>	<b>15.873.518</b>	<b>4.316.731</b>	<b>359.031</b>	<b>39.961</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>	<b>1.551.600</b>	<b>1.551.600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Poziție bilanțieră		-2.213.800	1.548.494	-140.704	780.261
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-212.771	206.138	6,584	49
<b>POZIȚIE SPOT</b>		<b>-2.426.571</b>	<b>1.754.631</b>	<b>-134.119</b>	<b>780.310</b>
<b>POZIȚIE FORWARD</b>		<b>2.495.317</b>	<b>-1.812.690</b>	<b>123.384</b>	<b>-810.170</b>
<b>POZIȚIE TOTALĂ</b>		<b>68.746</b>	<b>-58.059</b>	<b>-10.735</b>	<b>-29.860</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### a) Riscul valutar (continuare)

31.12.2021 – BANCA	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
<b>ACTIVE</b>					
Numerar	155.485	92.908	39.843	9.933	12.801
Conturi la Banca Națională a României	2.453.320	1.472.361	980.959	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.832.564	390.523	1.345.376	47.531	49.134
Instrumente financiare derivate	11.257	11.257	-	-	-
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	233.173	233.173	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.287.463	1.591.803	695.596	64	-
- investiții în instrumente de capital	2.405	2.235	106	64	-
- titluri de datorie	2.285.058	1.589.568	695.490	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	2.082.759	2.082.759	-	-	-
Credite, net	12.652.568	8.956.749	2.780.107	157.886	757.826
Credite subordonate	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	34.047	34.047	-	-	-
Imobilizări corporale, net	122.001	122.001	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	54.326	54.326	-	-	-
Investiții imobiliare	43.274	43.274	-	-	-
Alte active	78.753	70.581	5.612	2.100	460
Impozit pe profit amânat, activ	6.262	6.262	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>22.047.252</b>	<b>15.162.024</b>	<b>5.847.493</b>	<b>217.514</b>	<b>820.221</b>
<b>DATORII</b>					
Instrumente financiare derivate	12.494	12.494	-	-	-
Depozite de la bănci	800.595	533.225	254.131	1.049	12.190
Depozite de la Ministerul Finanțelor Publice	5.834.728	5.834.728	-	-	-
Depozite de la clientelă	13.614.156	9.257.970	3.991.001	338.048	27.137
Venituri amânate și cheltuieli angajate	43.993	36.760	5.398	1.835	-
Provizioane	95.912	75.854	6.023	14.035	-
Alte datorii	99.976	34.885	60.393	4.064	634
Datorii privind impozitul amânat	662	662	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>20.502.516</b>	<b>15.786.578</b>	<b>4.316.946</b>	<b>359.031</b>	<b>39.961</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>					
<b>CAPITALURI PROPRII</b>	<b>1.544.736</b>	<b>1.544.736</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Poziție bilanțieră		-2.169.290	1.530.547	-141.517	780.260
Poziție SPOT extrabilanțieră (nedecontată)		-212.771	206.138	6.584	49
<b>POZIȚIE SPOT</b>		<b>-2.382.061</b>	<b>1.736.685</b>	<b>-134.933</b>	<b>780.260</b>
<b>POZIȚIE FORWARD</b>		<b>2.495.317</b>	<b>-1.812.690</b>	<b>123.384</b>	<b>780.260</b>
<b>POZIȚIE TOTALĂ</b>		<b>113.256</b>	<b>-76.005</b>	<b>-11.549</b>	<b>-29.861</b>

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

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### a) Riscul valutar (continuare)

Poziția valutară netă pentru Grup/Bancă la 31.12.2022, 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	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
<b>Poziție netă (+)=lungă (-)=scurtă</b>		<b>1.735.288</b>		<b>-1.297.951</b>		<b>437.336</b>

\*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 31.12.2021, 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	352.766	1.750.565	-366.341	-1.812.690	-13.575	-62.125
USD	-30.874	-134.528	28.230	123.384	-2.644	-11.144
CHF	168.024	769.910	-168.639	-807.512	-615	-37.603
Altele	-	6.049	-	-2.658		3.391
<b>Poziție netă (+)=lungă (-)=scurtă</b>		<b>2.391.996</b>		<b>-2.499.476</b>		<b>-107.480</b>

\*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 31.12.2022	Impact profitabilitate		Impact capitaluri proprii	
	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei		+/- 10%	+/- 20%	+/- 10%	+/- 20%
	EUR	1.048		10.230	4.9474	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
<b>Poziție netă</b>		<b>437.336</b>		<b>+/- 43734</b>	<b>+/- 87467</b>	<b>+/- 43734</b>	<b>+/- 87467</b>

Comparativ, situația la 31.12.2021, pentru Grup/Bancă se prezintă astfel:

Grupul/Banca

Valuta	Poziție netă deschisă		Curs de schimb 31.12.2021	Impact profitabilitate		Impact capitaluri proprii	
	Suma originală (mii)	Echivalent mii lei		+/- 10%	+/- 20%	+/- 10%	+/- 20%
	EUR	-13.575		-62.125	4,9481	-6.213	-12.425
USD	-2.644	-11.144	4,3707	-1.114	-2.229	-1.114	-2.229
CHF	-615	-37.603	4,7884	-3.760	-7.521	-3.760	-7.521
Altele	-	3.391	-	339	678	339	678
<b>Poziție netă</b>		<b>-107.480</b>		<b>+/- 10.748</b>	<b>+/- 21.496</b>	<b>+/- 10.748</b>	<b>+/- 21.496</b>

#### 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 31.12.2022, respectiv la 31.12.2021 (consolidat), surprinde soldurile activelor și pasivelor Băncii sensibile 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

	2022	2021
S1. șoc paralel în sus (parallel shock up)	(73.0)	(94.8)
S2. șoc paralel în jos (parallel shock down)	37.3	54.5
S3. șoc cu variație bruscă (i.e. rate scurte în jos și rate lungi în sus) (steepener shock)	3.6	(8.0)
S4. șoc cu evoluție constantă (i.e. rate scurte în sus și rate lungi în jos) (flattener shock)	(23.1)	(13.5)
S5. șoc cu rate scurte în sus (short rates shock up)	(50.0)	(49.5)
S6. șoc cu rate scurte în jos (short rates shock down)	25.8	26.8
<b>Impact maxim</b>	<b>(73.0)</b>	<b>(94.8)</b>

Nivelul mediu al dobânzilor practicate de Grup/Bancă în anul 2022, respectiv în anul 2021, pentru principalele categorii de active și pasive bilanțiere denumite în lei, EUR și USD sunt arătate în tabelul de mai jos:

	2022			2021		
	RON	EUR	USD	RON	EUR	USD
<b>ACTIVE FINANCIARE</b>						
Conturi la Banca Națională a României*	0.39%	-0.26%	0.00%	0.09%	-0.58%	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	4.92%	-0.30%	0.92%	1.34%	-0.59%	0.04%
Credite	7.36%	3.68%	4.79%	4.28%	2.57%	4.38%
Instrumente cu venit fix	3.59%	0.36%	0.00%	3.21%	0.46%	0.00%
<b>Total Active</b>	<b>5.83%</b>	<b>1.89%</b>	<b>3.62%</b>	<b>3.40%</b>	<b>0.98%</b>	<b>3.65%</b>
<b>DATORII FINANCIARE</b>						
Depozite de la bănci	4.60%	0.70%	4.65%	1.33%	-0.34%	0.10%
Depozite de la MFP	5.28%	0%	0%	1.83%	-	-
Depozite de la clientelă	4.14%	0.28%	0.62%	1.69%	0.21%	0.07%
<b>Total Datorii</b>	<b>4.61%</b>	<b>0.38%</b>	<b>0.88%</b>	<b>1.76%</b>	<b>0.21%</b>	<b>0.07%</b>

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

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### b) Riscul de dobândă (continuare)

31.12.2022 – Grup	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1--3 luni	3--12 luni	1--5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
<b>ACTIVE</b>								
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
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>23.048.682</b>	<b>22.419.810</b>	<b>8.638.110</b>	<b>7.463.234</b>	<b>3.180.359</b>	<b>2.344.571</b>	<b>793.536</b>	<b>628.872</b>
<b>DATORII</b>								
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
<b>Total datorii</b>	<b>21.552.322</b>	<b>21.077.341</b>	<b>11.428.558</b>	<b>4.135.381</b>	<b>4.334.569</b>	<b>914.507</b>	<b>264.326</b>	<b>474.981</b>
<b>Active nete</b>	<b>1.496.360</b>	<b>1.342.469</b>	<b>-2.790.448</b>	<b>3.327.853</b>	<b>-1.154.210</b>	<b>1.430.064</b>	<b>529.210</b>	<b>153.891</b>

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:

31.12.2022 – Banca	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
<b>ACTIVE</b>								
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
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>22.961.599</b>	<b>22.368.695</b>	<b>8.642.787</b>	<b>7.447.415</b>	<b>3.176.776</b>	<b>2.308.181</b>	<b>793.536</b>	<b>592.904</b>
<b>DATORII</b>								
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	14.062.771	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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>21.480.101</b>	<b>21.138.832</b>	<b>11.439.327</b>	<b>4.176.922</b>	<b>4.343.217</b>	<b>915.040</b>	<b>264.326</b>	<b>341.269</b>
<b>Active nete</b>	<b>1.481.498</b>	<b>1.229.863</b>	<b>-2.796.540</b>	<b>3.270.493</b>	<b>-1.166.441</b>	<b>1.393.141</b>	<b>529.210</b>	<b>251.635</b>

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 2021.

31.12.2021 – Grup	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1--3 luni	3--12 luni	1--5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
<b>ACTIVE</b>								
Numerar	155.485	-	-	-	-	-	-	155.485
Conturi la Banca Națională a României	2.453.320	2.453.320	2.453.320	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.850.927	1.850.650	1.827.447	17.477	4.976	750	-	277
Instrumente financiare derivate	11.257	-	-	-	-	-	-	11.257
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	233.173	-	-	-	-	-	-	233.173
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.287.463	2.274.564	74.955	175.044	682.387	1.075.129	267.049	12.899
- investiții în instrumente de capital	2.405	-	-	-	-	-	-	2.405
- titluri de datorie	2.285.058	2.274.564	74.955	175.044	682.387	1.075.129	267.049	10.494
Titluri de datorie la cost amortizat	2.122.184	2.108.460	5.605	6.196	65.976	1.087.626	943.057	13.724
	12.652.568							
Credite, net	12.652.568	12.863.223	4.054.697	6.680.818	1.734.023	376.993	16.692	-210.655
Imobilizări corporale, net	124.259	-	-	-	-	-	-	124.259
Imobilizări necorporale, net	54.680	-	-	-	-	-	-	54.680
Investiții imobiliare, net	43.274	-	-	-	-	-	-	43.274
Alte active	145.989	-	-	-	-	-	-	145.989
Creanțe privind impozitul amânat	6.262	-	-	-	-	-	-	6.262
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>22.140.841</b>	<b>21.550.217</b>	<b>8.416.024</b>	<b>6.879.535</b>	<b>2.487.362</b>	<b>2.540.498</b>	<b>1.226.798</b>	<b>590.624</b>
<b>DATORII</b>								
Instrumente financiare derivate	12.494	-	-	-	-	-	-	12.494
Depozite de la bănci	800.595	799.452	116.144	383.266	300.042	-	-	1.143
Depozite de la MFP	5.834.728	5.834.728	5.834.728	-	-	-	-	-
Depozite de la clientelă	13.601.720	13.579.898	5.026.716	2.297.899	5.039.081	933.828	282.374	21.822
Venituri amânate și cheltuieli angajate	45.762	-	-	-	-	-	-	45.762
Provizioane	101.196	-	-	-	-	-	-	101.196
Alte datorii	192.084	-	-	-	-	-	-	192.084
Datorii privind imozitul amânat	662	-	-	-	-	-	-	662
Împrumuturi subordonate	-	-537	-537	-	-	-	-	537
<b>Total datorii</b>	<b>20.589.241</b>	<b>20.213.541</b>	<b>10.977.051</b>	<b>2.681.165</b>	<b>5.339.123</b>	<b>933.828</b>	<b>282.374</b>	<b>382.997</b>
<b>Active nete</b>	<b>1.551.600</b>	<b>1.336.676</b>	<b>-2.561.027</b>	<b>4.198.370</b>	<b>-2.851.761</b>	<b>1.606.670</b>	<b>944.424</b>	<b>207.627</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

### 39. Riscul de piață (continuare)

#### b) Riscul de dobândă (continuare)

31.12.2021 – Banca	TOTAL	din care: supuse riscului de dobândă	≤1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă
<b>ACTIVE</b>								
Numerar	155.485	-	-	-	-	-	-	155.485
Conturi la Banca Națională a României	2.453.320	2.453.320	2.453.320	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.832.564	1.832.287	1.820.894	10.009	1.384	-	-	277
Instrumente financiare derivate	11.257	-	-	-	-	-	-	11.257
Instrumente de datorie deținute pentru tranzacționare	233.173	-	-	-	-	-	-	233.173
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.287.463	2.274.564	74.955	175.044	682.387	1.075.129	267.049	12.899
- investiții în instrumente de capital	2.405	-	-	-	-	-	-	2.405
- titluri de datorie	2.285.058	2.274.564	74.955	175.044	682.387	1.075.129	267.049	10.494
Titluri de datorie la cost amortizat	2.082.759	2.069.035	5.605	6.196	65.507	1.048.670	943.057	13.724
Credite, net	12.652.568	12.863.223	4.054.697	6.680.818	1.734.023	376.993	16.692	-210.655
Credite subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în filiale	34.047	-	-	-	-	-	-	34.047
Imobilizări corporale, net	122.001	-	-	-	-	-	-	122.001
Imobilizări necorporale, net	54.326	-	-	-	-	-	-	54.326
Investiții imobiliare	43.274	-	-	-	-	-	-	43.274
Alte active	78.753	-	-	-	-	-	-	78.753
Creanțe privind impozitul amânat	6.262	-	-	-	-	-	-	6.262
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>22.047.252</b>	<b>21.492.429</b>	<b>8.409.471</b>	<b>6.872.067</b>	<b>2.483.301</b>	<b>2.500.792</b>	<b>1.226.798</b>	<b>554.823</b>
<b>DATORII</b>								
Instrumente financiare derivate	12.494	-	-	-	-	-	-	12.494
Depozite de la bănci	800.595	799.452	116.144	383.266	300.042	-	-	1.143
Depozite de la MFP	5.834.728	5.834.728	5.834.728	-	-	-	-	-
Depozite de la clientelă	13.614.156	13.592.334	5.031.741	2.305.310	5.039.081	933.828	282.374	21.822
Venituri amânate și cheltuieli angajate	43.993	-	-	-	-	-	-	43.993
Provizioane	95.912	-	-	-	-	-	-	95.912
Alte datorii	99.976	-	-	-	-	-	-	99.976
Datorii privind impozitul amânat	662	-	-	-	-	-	-	662
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>20.502.516</b>	<b>20.225.977</b>	<b>10.982.076</b>	<b>2.688.576</b>	<b>5.339.123</b>	<b>933.828</b>	<b>282.374</b>	<b>283.836</b>
<b>Active nete</b>	<b>1.544.736</b>	<b>1.266.452</b>	<b>-2.572.605</b>	<b>4.183.491</b>	<b>-2.855.822</b>	<b>1.566.964</b>	<b>944.424</b>	<b>270.987</b>

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 2022, cât și la 2021 în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului, respectiv o rată a fondurilor proprii totale de minim 8%, o rată a fondurilor proprii de nivel I de minim 6% și o rată a fondurilor proprii de nivel I de bază de minim 4,5%.

Suplimentar, banca menține un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel I 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 I de bază în cuantum de 0,5% din valoarea totală a expunerii la risc și un amortizor O-SII de 0,5% din valoarea totală a expunerii la risc.

Banca dispune de o poziție de capital administrat adecvat 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 directa aplicare a 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 și profilul de 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 2022. Conform calculului și estimărilor neauditare ale conducerii filialei, la data de 31 decembrie 2022, 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 la valoarea justă, în funcție de ierarhia determinării acestora:

<b>Grup</b>					
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Nivelul 3</b>	<b>Valoare justă</b>	<b>Valoare contabilă</b>
<b>Active financiare</b>					
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
<b>Total active financiare</b>	<b>4.197.354</b>	<b>21.391</b>	<b>18.037.444</b>	<b>22.256.189</b>	<b>22.435.520</b>
<b>Datorii financiare</b>					
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 clientelă	-	-	14.001.280	14.001.280	14.001.280
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>6.859</b>	<b>21.150.416</b>	<b>21.157.275</b>	<b>21.157.275</b>
<b>Grup</b>					
<b>31 decembrie 2021</b>	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Nivelul 3</b>	<b>Valoare justă</b>	<b>Valoare contabilă</b>
<b>Active financiare</b>					
Conturi la BNR	-	-	2.453.320	2.453.320	2.453.320
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	1.850.927	1.850.927	1.850.927
Credite, net	-	-	12.599.836	12.599.836	12.652.568
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	233,173	-	-	233,173	233,173
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.285.058	-	2.405	2.287.463	2.287.463
- investiții în instrumente de capital	-	-	2.405	2.405	2.405
- titluri de datorie	2.285.058	-	-	2.285.058	2.285.058
Titluri de datorie la cost amortizat	2.041.465	-	-	2.041.465	2.122.184
Instrumente financiare derivate	-	11.257	-	11.257	11.257
<b>Total active financiare</b>	<b>4.559.696</b>	<b>11.257</b>	<b>16.906.488</b>	<b>21.477.441</b>	<b>21.610.892</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Depozite de la bănci	-	-	800.595	800.595	800.595
Depozite de la MFP	-	-	5.834.728	5.834.728	5.834.728
Instrumente financiare derivate	-	12.494	-	12.494	12.494
Depozite de la clientelă	-	-	13.601.720	13.601.720	13.601.720
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>12.494</b>	<b>20.237.043</b>	<b>20.249.537</b>	<b>20.249.537</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

#### 41. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

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

##### Banca

31 decembrie 2022

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabilă
<b>Active financiare</b>					
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
<b>Total active financiare</b>	<b>4.259.920</b>	<b>21.391</b>	<b>18.025.243</b>	<b>22.306.554</b>	<b>22.384.405</b>
<b>Datorii financiare</b>					
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 clientelă	-	-	14.062.771	14.062.771	14.062.771
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>6.859</b>	<b>21.211.907</b>	<b>21.218.766</b>	<b>21.218.766</b>

##### Banca

31 decembrie 2021

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabilă
<b>Active financiare</b>					
Conturi la BNR	-	-	2.453.320	2.453.320	2.453.320
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	1.832.564	1.832.564	1.832.564
Credite, net	-	-	12.636.841	12.636.841	12.652.568
Credite subordonate	-	-	-	-	-
Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	233.173	-	-	233.173	233.173
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.130.634	-	156.829	2.287.463	2.287.463
- investiții în instrumente de capital	-	-	2.405	2.405	2.405
- titluri de datorie	2.130.634	-	154.424	2.285.058	2.285.058
Titluri de datorie la cost amortizat	2.011.368	-	-	2.011.368	2.082.759
Instrumente financiare derivate	-	11.257	-	11.257	11.257
<b>Total active financiare</b>	<b>4.345.276</b>	<b>11.257</b>	<b>17.100.125</b>	<b>21.456.658</b>	<b>21.553.104</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Depozite de la bănci	-	-	800.595	800.595	800.595
Depozite de la MFP	-	-	5.834.728	5.834.728	5.834.728
Instrumente financiare derivate	-	12.494	-	12.494	12.494
Depozite de la clientelă	-	-	13.614.156	13.614.156	13.614.156
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>12.494</b>	<b>20.249.479</b>	<b>20.261.973</b>	<b>20.261.973</b>

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 EximBank 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 persoanei 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 EximBank;
- Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de acționar 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 EximBank, 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, Clienți Mari și Finanțări Proiecte  
 Director executiv – Divizia Rețea Corporate  
 Director executiv – Divizia Retail  
 Director executiv – Divizia Risc  
 Director executiv – Divizia Financiar – Contabilitate  
 Director executiv – Divizia Operațiuni  
 Director – Direcția Conformitate  
 Director – Direcția Juridică  
 Director – Direcția 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 neafiliate.

Banca a încheiat tranzacții bancare de achiziționare și vânzare de titluri cu venit fix, în lei și valută, 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.

31.12.2022	Conducere executivă și personal cheie identificat	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Grup			
Creanțe, net	-	600.426	600.426
Credite, net	1.403	315.971	317.374
Investiții în subsidiare	-	-	-
Alte active	-	9.822	9.822
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>1.403</b>	<b>325.793</b>	<b>327.196</b>
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
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>9.544</b>	<b>5.929.798</b>	<b>5.939.342</b>

Notele atașate sunt parte integrantă a situațiilor financiare.

**42. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)**

31.12.2022	Conducere executivă și personal cheie identificat	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Grup			
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 comisioanele	-	211	211
Beneficii pe termen scurt	19.501	-	19.501
	<b>19.460</b>	<b>-</b>	<b>159.689</b>

31.12.2022	Conducere executivă și personal cheie identificat	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Banca				
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
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>1.403</b>	<b>34.260</b>	<b>926.219</b>	<b>961.882</b>
Fonduri ale statului	-	-	5.894.721	5.894.721
Datoriile privind clientela - total	9.544	61.491	-	71.035
Venituri amânate și cheltuieli angajate	-	-	35.077	35.077
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>9.544</b>	<b>61.491</b>	<b>5.929.798</b>	<b>6.000.833</b>

31.12.2022	Conducere executivă și personal cheie identificat	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
Banca				
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 comisioanele/diverse	-	-1.583	-211	-1.794
Beneficii pe termen scurt	16.228	-	-	16.228
	<b>16.187</b>	<b>-2.784</b>	<b>-179.149</b>	<b>-165.746</b>

**42. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)**

31.12.2021	Conducere executivă și personal cheie identificat	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
<b>Grup</b>			
Credite, net	7.155	315.589	322.744
Alte active	-	5.495	5.495
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>7.155</b>	<b>321.084</b>	<b>328.239</b>
Fonduri ale statului	-	5.834.728	5.834.728
Datorii privind clientela - total	8.301	-	8.301
Venituri amânate și cheltuieli angajate	-	22.147	22.147
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>8.301</b>	<b>5.856.875</b>	<b>5.865.176</b>

31.12.2022	Conducere executivă și personal cheie identificat	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
<b>Grup</b>			
Venituri din dobânzi	264	7.139	7.403
Cheltuieli cu dobânzile	86	93.467	93.381
Venituri din comisioane/diverse	5	29.806	29.811
Cheltuieli cu comisioane/diverse	78	-	78
Beneficii pe termen scurt	20.518	-	20.518
	<b>20.623</b>	<b>130.412</b>	<b>151.035</b>

**42. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)**

31.12.2021	Conducere executivă și personal cheie identificat	Societate de Asigurare - Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
<b>Banca</b>				
Credite, net	-	-	315.589	315.589
Credite subordonate	-	-	-	-
Investiții în subsidiare	-	34.047	-	34.047
Alte active	-	-	5.495	5.495
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>-</b>	<b>34.047</b>	<b>321.084</b>	<b>355.131</b>
Fonduri ale statului	-	-	5.834.728	5.834.728
Datorii privind clientela - total	-	12.436	-	12.436
Venituri amânate și cheltuieli angajate	-	-	22.147	22.147
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>-</b>	<b>12.436</b>	<b>5.856.875</b>	<b>5.869.311</b>

31.12.2021	Conducere executivă și personal cheie identificat	Societate de Asigurare- Reasigurare EXIMASIG S.A.	Ministerul Finanțelor Publice	TOTAL
<b>Banca</b>				
Venituri din dobânzi	-	-	7.139	7.139
Cheltuieli cu dobânzile	-	111	93.467	93.578
Venitul din comisioane/diverse	-	1	29.806	29.807
Beneficii pe termen scurt	20.518	-	-	20.518
	<b>20.518</b>	<b>112</b>	<b>130.412</b>	<b>151.042</b>



### 43. Evenimente ulterioare datei bilanțului

#### Reclasificarea portofoliului de titluri preluat din Banca Românească

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, emiteri 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, va fi reclasificat începând cu 1 ianuarie 2023, în categoria Titluri de datorie la cost amortizat. Urmare a schimbării modelului de afaceri, valoarea capitalurilor proprii crește, începând cu data de 1 ianuarie 2023, cu 71.079 mii lei.

#### Răscumpărarea de acțiuni

EximBank a răscumpărat în 2022 acțiuni de la către acționarii minoritari în sumă de 50.478.054 lei din care 31.163.463 lei valoare nominală.

Anularea acțiunilor răscumpărate de către EximBank va avea loc în anul 2023, iar valoarea capitalului social statutar înregistrat la Registrul Comerțului scade de la 803.675.412 lei la 772.511.952 lei, adică cu suma de 31.163.460 lei. Ca urmare a reducerii, capitalul social statutar al EximBank va avea valoarea de 772.511.952 lei și va fi împărțit în 128.751.992 acțiuni. Anularea acțiunilor deținute de către EximBank ca urmare a răscumpărării nu are impact asupra valorii contabile totale a capitalurilor proprii sau fondurilor proprii ale EximBank, deoarece diminuarea acestora a avut loc la momentul răscumpărării acțiunilor în anul 2022.

Cu excepția evenimentelor menționate anterior, nu există alte evenimente ulterioare de raportat de către grupul EximBank.

Situațiile financiare au fost avizate de Consiliul de Administrație în data de 7 aprilie 2023.

---

**Traian Sorin Halalai**  
Președinte Executiv

---

**Florian Raimund Kubinschis**  
Vicepreședinte Executiv