

Credit Europe Bank N.V. Amsterdam
Sucursala București (fosta Credit Europe
Bank (Romania) S.A.) S.A.

Situații financiare consolidate

31 decembrie 2024

Intocmite în conformitate cu

Standardele Internaționale de Raportare Financiară
adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul nr. 27 din
16 decembrie 2010 pentru aprobarea Reglementărilor
contabile conforme cu Standardele Internaționale de
Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană,
cu modificările ulterioare

Cuprins

Raportul auditorului Independent

Situatia consolidata a contului de profit sau pierdere	1
Situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	2
Situatia consolidata a pozitiei financiare	3
Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii	4
Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie	5
Note la situatiile financiare consolidate	6-100



KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului Independent

Catre Consiliul de administratie al Credit Europe Bank N.V. (firma mama a Credit Europe Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti)

Municipiul Bucuresti, B-dul Timisoara, nr. 26Z, cladirea Anchor Plaza, sector 6
Cod unic de inregistrare: 4315966

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare consolidate ale bancii Credit Europe Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti (fosta Credit Europe Bank (Romania) S.A.) ("Banca") si a filialei sale (impreuna "Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2024, situatiile consolidate ale profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare consolidate la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024 se identifica astfel:

• Activ net/Total capitaluri proprii:	847.077 mii lei
• Profitul net al exercitiului financiar:	39.387 mii lei

Situatiile financiare consolidate au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Domnul Alin Iulian Alupei, Director General Adjunct in data de 12 mai 2025 si de Domnul Cenker Attincag, in calitate de Director General Adjunct in data de 12 mai 2025.

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate a Grupului la data de 31 decembrie 2024 precum si a performantei sale financiare consolidate si a fluxurilor sale de trezorerie consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

12

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului si al Consiliului European cu modificarile ulterioare („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 cu modificarile ulterioare („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca si Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare consolidate din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare consolidate si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2024, situatiile financiare consolidate includ credite si avansuri acordate clientilor inainte de depreciere in suma de 1.402.350 mii lei, ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 65.461 mii lei, venituri nete din deprecierea creantelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 20.748 mii lei (31 decembrie 2023: credite si avansuri acordate clientilor inainte de depreciere in suma 1.754.095 mii lei, ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 128.097 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creantelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 25.514 mii lei).

A se vedea Notele 3i Metode si politici contabile semnificative - Active si datorii financiare, 4b Politici de gestionare a riscurilor – riscul de credit, 5 Estimari si rationamente profesionale, 12 Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa la contul de profit si pierdere si 22 Credite si avansuri acordate clientilor, la situatiile financiare consolidate.

Aspect cheie de audit

Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii a pierderilor asteptate din credite („ECL”) pentru creditele si avansurile acordate clientilor (denumite impreuna „credite », «expuneri de credit») masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am

Modul de abordare in cadrul misiunii de audit

Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele:

- Inspectarea metodologiei si modelelor Grupului privind pierderile asteptate din credite si evaluarea conformitatii acestora cu cerintele

concentrat atenția asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesită raționamente complexe și subiective ale conducerii.

Pierderile din depreciere pentru expunerile performante (Stadiul 1 și Stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum și pentru expunerile neperformante care nu depășesc un anumit prag (Stadiul 3), sunt determinate în general prin tehnici de modelare bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și pierderea în caz de nerambursare (LGD), luând în considerare experiența istorică, identificarea expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit (SICR), informații anticipative și raționamentul conducerii (denumite împreună „pierderi așteptate din credite determinate colectiv”).

Ca urmare a volatilității economice cauzate de incertitudinile geopolitice și de creșterea economică redusă în mediul în care Grupul și Banca își desfășoară activitatea, evaluarea pierderilor din depreciere determinate colectiv a fost asociată cu complexități suplimentare și cu o incertitudine sporită a estimării. Printre altele, a fost necesară aplicarea de ajustări post-model de către conducere pentru a estima pierderile din depreciere determinate colectiv la data de raportare.

Modelele complexe care au la bază ipoteze de tipul informațiilor prospective sunt predispuse la un risc mai mare de eroare, aplicare înconsecventă și subiectivitate din partea conducerii. Aceste aspecte necesită atenția noastră sporită în audit, mai ales pentru a evalua obiectivitatea surselor utilizate pentru ipoteze și aplicarea lor consecventă.

Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat că pierderea din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților este asociată unui risc semnificativ de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate. Prin urmare, această arie a necesitat o atenție sporită în cadrul auditului nostru și în consecință, am considerat că este un aspect cheie de audit.

standardelor de raportare financiară relevante. Aceste proceduri au inclus evaluarea critică a raționamentelor conducerii privind nivelul de sofisticare al metodologiei și adecvarea acesteia în raport cu evaluarea factorilor relevanți la nivel de entitate și de portofoliu;

- Testarea proiectării, implementării și eficacității controalelor selectate din cadrul procesului de determinare a pierderilor așteptate din credite. Acestea au inclus testarea controalelor privind: (i) exhaustivitatea și acuratețea introducerii datelor în sistemele informatice ale Băncii (în principal pentru expuneri de credit și ratele de dobândă); (ii) aprobarea creditelor; (iii) sistemul de calcul al numărului de zile de întârziere; (iv) evaluarea retrospectivă a adecvării parametrilor PD; (v) aprobarea metodologiei utilizate pentru determinarea pierderilor din depreciere așteptate și (vi) testarea mediului de control intern IT, cu privire la securitatea informației și accesul la date.
- Evaluarea aplicării consecvente a criteriilor ce privesc creșterea semnificativă a riscului de credit și identificarea stării de nerambursare. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic, în mod independent, clasificarea creditelor în stadiile IFRS 9, pentru un esanșion de expuneri de credit, prin referire la documente suport precum analize de risc, situația serviciului datoriei, dosare de credit, stadiul operațiunilor de restructurare, etc.
- Evaluarea critică a acurateții previziunilor macroeconomice utilizate în modelele ECL, prin compararea acestora cu surse disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea în care au fost luate în considerare incertitudinile economice, prin interviurile purtate cu conducerea și prin inspectarea informațiilor disponibile public;
- Testarea, pe baza unui esanșion, a relevanței și fiabilității datelor utilizate în procesul de calcul al PD, EAD și LGD folosite în modelele ECL pentru creditele determinate colectiv, prin referire la evidențele suport cum ar fi: documentația aferentă (dosarele de credit), situația serviciului datoriei, scadențare și recuperările ulterioare intrării în starea de nerambursare (inclusiv din valorificarea garanțiilor aferente);
- Evaluarea critică a ajustărilor post-model semnificative, prin evaluarea metodologiei de calcul și a ipotezelor cheie folosite;

	➤ Recalcularea pierderilor așteptate din credite, în baza procedurilor menționate anterior, și compararea rezultatelor cu valorile recunoscute în situațiile financiare consolidate; ➤ Evaluarea prezentărilor de informații în situațiile financiare consolidate privind pierderile așteptate din credite, în raport cu cerințele standardelor de raportare financiară relevante.
--	---

Alte informații – Raportul Administratorilor ("Raportul consolidat al Consiliului de administrație")

6. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul consolidat al Consiliului de administrație, dar nu cuprind situațiile financiare consolidate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare consolidate nu acoperă acele alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea ca parte a misiunii noastre de audit al situațiilor financiare consolidate.

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordanțe cu situațiile financiare consolidate sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul consolidat al Consiliului de administrație am citit și, în baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare consolidate, după cum este cerut de Ordinul BNR nr. 27/2010 raportăm ca, în opinia noastră:

- Informațiile prezentate în Raportul consolidat al Consiliului de administrație pentru exercitiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate sunt în concordanță, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare consolidate;
- Raportul consolidat al Consiliului de administrație a fost întocmit, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctul 32 din Reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul consolidat al Consiliului de administrație. Grupul nu a inclus în Raportul consolidat al Consiliului de administrație informațiile necesare pentru înțelegerea impactului Grupului asupra aspectelor de durabilitate și informațiile necesare pentru înțelegerea modului în care aspectele de durabilitate afectează dezvoltarea, performanța și poziția Grupului, într-o secțiune specifică a Raportului consolidat al Consiliului de administrație, așa cum este cerut de punctul 33 din Reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Am concluzionat că Raportul consolidat al Consiliului de administrație este denaturat semnificativ în această privință.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul BNR nr. 27/2010 si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare consolidate, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze entitatile din cadrul Grupului sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Grupului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare consolidate.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate, cauzata fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Grupului.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Grupului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare consolidate sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate

acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Grupul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.

- Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare consolidate, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare consolidate reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
 - Planificam si efectuam auditul grupului pentru a obtine probe de audit suficiente si adecvate cu privire la informatiile financiare ale entitatilor sau unitatilor de afaceri din cadrul grupului, ca baza pentru a ne forma o opinie cu privire la situatiile financiare consolidate ale grupului. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea si revizuirea procedurilor de audit efectuate pentru scopul auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastra de audit.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare consolidate din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare – Entitati de interes public

15. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 28 martie 2024 sa auditam situatiile financiare consolidate ale Credit Europe Bank (Romania) S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 4 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2021 pana la 31 decembrie 2024.



16. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in aceeaasi data in care am emis si acest raport al auditorului independent. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat pentru Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

RUBELI IRINA

inregistrat in registrul public
electronic al auditorilor financiari si
firmelor de audit cu numarul AF4092

Bucuresti, 12 mai 2025

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

Auditor financiar: **RUBELI IRINA**
Registrul Public Electronic: **AF4092**

inregistrat in registrul public
electronic al auditorilor financiari si
firmelor de audit cu numarul FA9

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

Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**
Registrul Public Electronic: **FA9**

Credit Europe Bank N.V. Amsterdam Sucursala București (fosta Credit Europe Bank (Romania) S.A.)

Situatia consolidata a contului de profit sau pierdere

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>Mii RON</i>	<i>Nota</i>	2024	2023
Venituri din dobanzi calculate prin metoda dobanzii efective		199.614	237.428
Cheltuieli cu dobanzile		(63.607)	(76.839)
Venituri nete din dobanzi	7	136.007	160.589
Venituri din speze si comisioane		49.139	45.476
Cheltuieli cu speze si comisioane		(19.623)	(18.215)
Venituri nete din speze si comisioane	8	29.516	27.261
Venituri nete din tranzactionare	11	5.113	7.391
Castiguri nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		3.957	3.722
Castiguri nete realizate din derecunoasterea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	10	947	27
Alte venituri operationale	9	28.863	27.165
Alte venituri din exploatare		38.880	38.305
Venituri operationale		204.403	226.155
Venituri / (cheltuieli) nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare care nu sunt evaluate prin valoarea justa prin contul de profit si pierdere	12	18.629	25.316
Cheltuieli cu personalul	13	(94.680)	(94.411)
Cheltuieli cu amortizarea	23,24	(22.243)	(22.314)
Alte cheltuieli operationale	14	(56.879)	(56.718)
Venituri din ajustari de depreciere pentru alte active	4b	113	54
Cheltuieli operationale		(155.060)	(148.073)
Profitul inainte de impozitare		49.343	78.082
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15	(9.956)	(11.261)
Profitul exercitiului financiar		39.387	66.821

Credit Europe Bank N.V. Amsterdam Sucursala București (fosta Credit Europe Bank (Romania) S.A.)

Situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

<i>Mii RON</i>	Nota	2024	2023
Profitul exercitiului financiar		39.387	66.821
Elemente ce nu vor fi reclasificate niciodata in contul de profit si pierdere			
Reevaluarea imobilizarilor corporale		320	113
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		3.699	2.657
Impozit pe profit aferent pozitiiilor de mai sus		(643)	(293)
Elemente ce sunt sau pot fi reclasificate in contul de profit si pierdere			
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		3.974	15.168
Castiguri nete aferente instrumentelor de datorie		(934)	(11)
Modificari provizion aferent pierderilor estimate		(721)	(416)
Impozit pe profit aferent pozitiiilor de mai sus		(486)	(2.425)
Rezultat global aferent exercitiului financiar		<u>44.596</u>	<u>81.613</u>

Credit Europe Bank N.V. Amsterdam Sucursala București (fosta Credit Europe Bank (Romania) S.A.)

Situatia consolidata a pozitiei financiare

la data de 31 decembrie

Mii RON

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active			
Numerar si conturi curente la banca centrala	17	780.324	795.305
Instrumente financiare derivate	19, 20	-	106
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	19	23.496	18.284
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	21	63.799	517.758
Credite si avansuri acordate bancilor	18	528.866	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor	22	1.336.889	1.625.998
Imobilizari corporale si active aferente dreptului de utilizare	23,25	72.013	71.934
Imobilizari necorporale	24	35.130	15.578
Creante privind impozitul pe profit curent		2.556	284
Creante privind impozitul pe profit amanat	29	5.734	7.289
Alte active	26	77.208	102.471
Total active		2.926.015	3.377.447
Datorii			
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	20	89	2.239
Depozite de la banci		197.465	401.285
	27		
Depozite de la clienti	28	1.824.133	2.000.645
Datorii privind impozitul pe profit curent		-	4
Alte datorii	30	57.251	61.331
Total datorii		2.078.938	2.465.504
Capitaluri proprii			
Capital social	31	608.165	608.165
Rezultat reportat		158.467	228.631
Alte rezerve	32	80.445	75.147
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Grupului		847.077	911.943
Interese fara control		0	0
Total capitaluri proprii		847.077	911.943
Total datorii si capitaluri proprii		2.926.015	3.377.447

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate si autorizate de Consiliul de Administratie al Credit Europe Bank NV in data de 9.05.2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

Digitally signed by
Alin-Iulian Alupei
Date: 2025.05.12 13:03:42 +03'00'
Alin Iulian Alupei
Director General Adjunct

Digitally signed by
Cenkci Altincag
Date: 2025.05.12 13:05:39 +03'00'
Cenkci Altincag
Director General Adjunct

Credit Europe Bank N.V. Amsterdam Sucursala București (fosta Credit Europe Bank (Romania) S.A.)

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Mii RON

Sold la 31 decembrie 2022					
Profitul net al exercitiului financiar					879.805
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit					66.821
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit pe profit					14.792
Pierderi aferente activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit					245
Total rezultat global					14.547
Dividende declarate si platite					81.613
Transferuri la rezerve					(49.475)
Sold la 31 decembrie 2023					-
	608.165	8.633	66.514	228.631	911.943

Mii RON

Sold la 31 decembrie 2023					
Profitul net al exercitiului financiar					911.943
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit					39.387
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit pe profit					5.209
Castiguri aferente activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit					269
Total rezultat global					4.940
Dividende declarate si platite					44.596
Constituire datoriei impozit aferent elementelor de capitaluri distribuite					(109.462)
Sold la 31 decembrie 2024					-
	608.165	8.902	71.543	158.467	847.077

Notele explicative de la paginile 6 la 102 fac parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate.

Credit Europe Bank N.V. Amsterdam Sucursala București (fosta Credit Europe Bank (Romania) S.A.)

Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Mii RON	Nota	2024	2023
Activitati de exploatare			
Profit dupa impozitare		39.386	66.821
Ajustari pentru:		(127.676)	(156.118)
Cheltuieli cu amortizarea activelor imobilizate	23,24	22.243	22.314
Venituri nete / Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea creditelor acordate clientilor	12	(18.629)	(25.317)
Venituri nete din dobanzi		(136.007)	(160.589)
Castiguri cu ajustari de depreciere pentru alte active	4b	(113)	(54)
Castiguri nete realizate din derecunoasterea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	10	947	(27)
Alte provizioane		(2.498)	(978)
Venituri din dividende	9	(2.465)	(2.184)
Alte ajustari pentru elemente nemonetare		(1.110)	(598)
Cheltuiala cu impozitul pe profit		9.956	11.261
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare inainte de variatiile activelor si datoriilor de exploatare		(88.290)	(89.297)
Instrumente derivative – Datorii		(4.399)	2.888
Depozite de la banci		(203.820)	(224.526)
Depozite de la clienti		(178.418)	(417.820)
Alte datorii		(1.980)	1.811
Numerar si conturi curene la Banca Nationala a Romaniei		20.301	(298.520)
Active financiare la valoare justa		(5.211)	(3.222)
Credite si avansuri acordate bancilor		7.000	(2.880)
Credite si avansuri acordate clientilor		315.246	672.860
Instrumente derivative – Active		(71)	135
Alte active*		10.795	1.264
Dividende incasate		2.465	2.184
Dobanda incasata		188.515	208.308
Dobanda platita		(63.641)	(87.037)
Impozit pe profit platit		(11.807)	(5.315)
Flux net de numerar din / (utilizat in) activitatea de exploatare		74.975	(239.167)
Activitati de investitii			
Achizitii active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		(98.618)	(402.882)
Vanzari/maturitati active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		565.321	663.040
Incasari cupoane aferente titlurilor		17.750	40.978
Achizitii de imobilizari corporale	23	(7.071)	(3.568)
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		1.045	6.970
Achizitii de imobilizari necorporale	24	(27.215)	(12.723)
Flux net de numerar din / (utilizat in) activitatea de investitii		451.212	291.806
Activitati de finantare			
Plăți rate pentru datorii de leasing financiar		(9.117)	(10.377)
Dividende platite		(109.462)	(49.475)
Flux net de numerar utilizat in activitatea de finantare		(118.579)	(59.852)
(Scaderea) /Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		319.318	(7.210)
Efectul variatiei cursului valutar asupra numerarului si echivalentelor de numerar		(518)	3.964
Numerar si echivalente de numerar la inceputul exercitiului financiar		271.892	275.138
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul exercitiului financiar	16	590.691	271.892

* Miscarea in “Alt active” este influentata de reclasificarea soldului “Numerar la procesatori” reprezentand 14.580 mii RON.

Notele explicative de la paginile 6 la 102 fac parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

1. Entitatea raportoare

Credit Europe Bank (Romania) S.A. („Banca”) este o entitate romaneasca cu sediul in Bucuresti, Romania infiintata in anul 1993 si care desfasoara operatiuni bancare in conformitate cu normele si regulamentele emise de Banca Nationala a Romaniei.

Credit Europe Bank (ROMANIA) S.A. („CEB” sau „Banca”) are sediul social in municipiul Bucuresti, B-dul Timisoara, nr. 26Z, cladirea Anchor Plaza, sector 6, inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului din Bucuresti sub nr. J40/18074/1993, Cod Unic de Inregistrare si Cod de Inregistrare TVA RO 4315966, inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-018/18.02.1999.

Actionarul final al Grupului este Credit Europe Bank N.V., detinand 99,37% din numarul total de actiuni al Bancii. Credit Europe Bank N.V. este un grup international ce furnizeaza servicii financiare si desfasoara operatiuni in Olanda, Turcia, Germania, Elvetia, Malta si Ucraina. Credit Europe Bank N.V. ofera o gama variata de servicii financiare destinate companiilor mari, intreprinderilor mici si mijlocii, precum si clientilor persoane fizice. Credit Europe Bank N.V. face parte din grupul FIBA Holding Anonim Sirketi iar beneficiarul ultim este domnul Hüsni M. Özyeğin, fondatorul grupului FIBA Holding.

Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru anul incheiat la 31 decembrie 2024 cuprind Banca si filiala acesteia, Credit Europe Ipotecar IFN S.A. („Grupul”).

Grupul deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice. Acestea includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, acordare de carduri de credit, credite ipotecare, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, scrisori de garantie, acreditive documentare si servicii de depozitare.

Grupul opereaza prin intermediul sediului central (situat in Bucuresti) si al unei retele formate din 12 agentii si 2 puncte de lucru (31 decembrie 2023: 12 sucursale, 1 agentie si 2 puncte de lucru).

2. Bazele intocmirii

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) si cu Ordinul nr. 27 din 16 decembrie 2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile în conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare.

Evidentele contabile ale Bancii sunt mentinute in RON, in conformitate cu cerintele Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul nr. 27 din 16 decembrie 2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile în conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare. Filiala isi intocmeste evidentele contabile in conformitate cu legislatia contabila din Romania. Evidentele contabile ale filialei Bancii sunt denumite in continuare conturi statutare.

Principalele deosebiri fata de situatiile financiare statutare la 31 decembrie 2023 pentru filiala, intocmite in conformitate cu reglementarile nationale, sunt:

- gruparea mai multor elemente in categorii mai cuprinzatoare;
- ajustari de valoare justa si depreciere in conformitate cu IFRS 9 (incepand cu 1 ianuarie 2018); si
- prezentarea in notele explicative a informatiilor necesare in conformitate cu IFRS.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

2. Bazele intocmirii (continuate)

a) Declaratie de conformitate (continuate)

Societatea mama care intocmeste situatii financiare consolidate este Credit Europe Bank NV, cu sediul in Strada Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, Olanda. Situatiile financiare anuale consolidate sunt disponibile pe site-ul www.crediteuropebank.com.

Credit Europe Bank N.V. face parte la randul lui din grupul FIBA Holding Anonim Sirketi iar beneficiarul ultim este domnul Hüsni M. Özyeğin, fondatorul grupului FIBA Holding. Situatiile financiare anuale consolidate sunt disponibile pe site-ul www.fibagroup.com.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite pe baza valorii juste a activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, activele si datoriile la valoare justa prin contul de profit si pierdere si instrumentele financiare derivate.

Creantele, Alte active si datorii financiare, precum si activele si datoriile nefinanciare, sunt prezentate la cost amortizat, valoare reevaluată sau cost istoric.

c) Moneda functionala si moneda de prezentare

Elementele incluse in situatiile financiare ale fiecarei entitati din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal in care entitatea opereaza („moneda functionala”). Situatiile financiare consolidate sunt intocmite si prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii si a Grupului, rotunjite la mie.

d) Utilizarea estimarilor si interpretarilor contabile semnificative

Pregatirea situatiilor financiare consolidate in conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimari, judecati si ipoteze ce afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimarilor.

Estimarile si ipotezele aferente acestora sunt revizuite periodic. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarea este revizuita, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, sau in perioada in care estimarea este revizuita si in perioadele viitoare daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare.

Grupul utilizeaza estimari si judecati ce afecteaza valorile raportate ale activelor si datoriilor in decursul exercitiului financiar urmat. Aceste estimari si judecati sunt reevaluate in mod continuu si sunt bazate pe experienta conducerii si alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimente viitoare considerate rezonabile in circumstantele respective. Conducerea utilizeaza de asemenea si judecati, altele decat cele ce implica estimari, in procesul de aplicare a politicilor contabile. Aceste precizari completeaza metodele si politicile contabile semnificative (Nota 3) si politicile de gestionare a riscului (Nota 4).

Informatiile legate de acele estimari folosite si judecatile efectuate de catre management in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate, precum si estimarile ce implica un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate in Notele 4 si 5.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative

Metodele si politicile contabile semnificative prezentate mai jos au fost aplicate in mod consecvent de catre Grup in fiecare dintre exercitiile financiare prezentate.

a) Bazele consolidarii

IFRS 10 "Situatii financiare consolidate" inlocuieste portiunea din IAS 27 "Situatiile financiare consolidate si individuale" care abordeaza contabilitatea pentru situatiile financiare consolidate. Acesta adreseaza, de asemenea, aspectele incluse in SIC-12 Consolidare – Entitati cu scop special.

IFRS 10 stabileste un singur model de control care se aplica tuturor entitatilor, inclusiv entitatilor cu scop special. Modificarile introduse de IFRS 10 cer conducerii sa exercite rationamente semnificative pentru a determina care entitati sunt controlate si trebuie, asadar, consolidate de o entitate-mama, in comparatie cu cerintele IAS 27.

i) Filialele

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Controlul exista atunci cand Banca are puterea de a conduce, in mod direct sau indirect, politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale care sunt exercitabile in prezent sau convertibile. Situatiile financiare ale filialelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetarii lui.

Banca detine 99,99993% din capitalul social al societatii Credit Europe Ipotecar IFN S.A., o societate care ofera servicii de credit sub forma creditelor ipotecare si de consum clientilor locali persoane fizice. Sediul social este in Bd Timisoara nr. 26Z, Sector 6, Bucuresti, cod postal 061331. La 31 decembrie 2024, Societatea are un capital de 15.000.000 RON (2023: 15.000.000 RON).

Banca a consolidat situatiile financiare ale filialei mai sus mentionate, in conformitate cu IFRS 10 "Situatii financiare consolidate".

In vederea contabilizarii achizitiei de filiale de catre Grup se utilizeaza metoda achizitiei, potrivit careia costul unei achizitii este evaluat tinand cont de valoarea justa a activelor, elementelor de capitaluri proprii si datoriilor preluate sau asumate la data tranzactiei, la care se adauga costurile direct atribuibile tranzactiei. Activele identificabile achizitionate, precum si datoriile contingente asumate intr-o combinatie de intreprinderi sunt initial evaluate la valorile juste de la data achizitiei, netinand seama de orice interese minoritare. Excedentul costului de achizitie in raport cu valoarea justa a activelor identificabile nete achizitionate este inregistrat ca fond comercial. In masura in care costul achizitiei este mai mic decat valoarea justa a activelor nete ale filialei achizitionate, diferenta este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Situatiile pozitiilor financiare si conturile de profit si pierdere ale subsidiarelor sunt consolidate linie cu linie, iar valoarea investitiei in filiale este eliminata in contrapartida cu capitalurile proprii aferente. Tranzactiile din interiorul Grupului sunt eliminate la consolidare. Dividendele generate de filiale sunt eliminate din rezultatul exercitiului financiar.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidarii (continuare)

i) Filialele (continuare)

Achizitia de entitati aflate sub control comun

O combinatie de intreprinderi ce implica entitati aflate sub controlul comun al Credit Europe Bank N.V. este o combinatie de intreprinderi in care toate entitatile sunt controlate in ultima instanta de catre Credit Europe Bank N.V, atat inainte, cat si dupa combinatie, si acest control nu este tranzitoriu. Astfel, Grupul considera combinările de intreprinderi controlate in ultima instanta de catre Credit Europe Bank N.V. drept combinari de intreprinderi aflate sub control comun.

Combinările de intreprinderi rezultate din transferul intereselor in entitati care sunt sub controlul actionarului care controleaza Grupul sunt recunoscute ca si cand achizitia ar fi avut loc la inceputul primei perioade comparative prezentate sau, daca au avut loc la o data ulterioara, la data la care controlul comun a fost stabilit; in acest scop, perioadele comparative sunt retratate. Activele si datoriile achizitionate sunt recunoscute la valoarea recunoscuta anterior in situatiile financiare consolidate ale actionarului care controleaza Grupul.

Componentele capitalurilor proprii ale entitatilor achizitionate sunt insumate la aceleasi componente din capitalul Grupului.

Din moment ce combinările de intreprinderi implicand entitati aflate sub controlul comun al Credit Europe Bank N.V. au drept rezultat o singura entitate, un set unic de politici contabile uniforme a fost adoptat. Astfel, entitatea rezultanta recunoaste activele, datoriile si capitalurile proprii ale entitatilor combinate la valorile contabile existente, ajustate doar ca rezultat al conformarii politicilor contabile ale entitatilor combinate si al aplicarii acelor politici contabile la toate perioadele prezentate.

In mod similar, efectele tuturor tranzactiilor dintre entitatile combinate, aparute inainte sau dupa combinatie, sunt eliminate la intocmirea situatiilor financiare ale entitatii rezultante.

Credit Europe Ipotecar IFN S.A., achizitionata de Banca in anul 2008, a fost controlata inainte de data achizitiei de acelasi actionar ca si cel al Bancii, ambele entitati facand parte din Credit Europe Group N.V. din Olanda.

ii) Tranzactii eliminate la consolidare

Decontările si tranzactiile in interiorul Grupului, ca si profiturile nerealizate rezultate din tranzactii in interiorul Grupului, sunt eliminate in totalitate in situatiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzactiile cu entitati asociate sau controlate in comun sunt eliminate in limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate in urma tranzactiilor cu o entitate asociata sunt eliminate in contrapartida cu investitia in societatea asociata. Pierderile nerealizate sunt eliminate in mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai in masura in care nu exista indicii de depreciere a valorii.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continua)

b) Tranzactii in moneda straina

Tranzactiile exprimate in moneda straina sunt convertite in moneda functionala a Grupului la cursul de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in devize la data intocmirii situatiei pozitiei financiare sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva. Castigurile sau pierderile din conversia activelor si datoriilor monetare denuminate in moneda straina sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

Activele si datoriile nemonetare inregistrate la cost istoric in devize sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua tranzactiei. Activele si datoriile nemonetare exprimate in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt inregistrate in moneda functionala la cursul din data la care a fost determinata valoarea justa.

Diferentele de conversie sunt prezentate in contul de profit si pierdere cu exceptia diferentelor rezultate din conversia instrumentelor financiare clasificate la valoarea justa prin alte elemente alre rezultatului global, care sunt incluse in rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente din capitalurile proprii.

Cursurile de schimb al principalelor valute au fost urmatoarele:

Valuta	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	%Crestere/(Descrestere)
Euro (EUR)	1:RON 4,9741	1:RON 4,9746	(0,010)%
Dolar SUA (USD)	1:RON 4,7768	1:RON 4,4958	6,250%
Franc Elvetian (CHF)	1:RON 5,2806	1:RON 5.3666	(1,603)%

c) Venituri din dobanzi si cheltuieli cu dobanzile

Veniturile din dobanzi si cheltuielile cu dobanzile sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda dobanzii efective.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare si de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobanzi pe o perioada relevanta de timp. Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza exact fluxurile viitoare de numerar estimate a fi de platit sau de incasat, pe perioada de viata a instrumentului financiar, sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Grupul estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit. Metoda de calcul include toate spezele si comisioanele platite sau primite intre partile contractuale care sunt parte integranta a dobanzii efective, costurile de tranzactionare, si alte prime si discounturi.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

d) Venituri si cheltuieli din speze si comisioane

In general, spezele si comisioanele sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente, de-a lungul duratei de viata a tranzactiei aferente, sau sunt recunoscute direct in momentul in care serviciul este prestat / tranzactia este efectuata. Veniturile si cheltuielile din speze si comisioane care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective a unui activ sau a unei datorii financiare sunt incluse in calculul ratei dobanzii efective.

Alte venituri din comisioane si speze provenite din serviciile financiare prestate de catre Grup, incluzand servicii de administrare a numerarului, brokeraj, consultanta pe plan investitional, planificare financiara, servicii de investitii bancare, sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat.

Cheltuielile cu alte speze si comisioane se refera in principal la comisioane pentru tranzactii si servicii si sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat.

e) Venituri nete din tranzactionare

Venitul/pierdere neta din tranzactionare cuprinde diferenta dintre castigurile si pierderile legate de activele si datoriile financiare recunoscute la valoare justa prin contul de profit si pierdere si include toate modificarile de valoare justa realizate si nerealizate, diferente de conversie valutara si venituri nete din schimburi valutare.

f) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din participatii si alte investitii fara venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci cand sunt angajate. Dividendele sunt reflectate ca o componenta a altor venituri operationale.

Dividende sunt tratate ca distribuire de profit in perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

g) Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor

Depozitele persoanelor fizice si a unor tipuri de persoane juridice, incluzand intreprinderile mici si mijlocii, sunt garantate pana la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar ("Fond") conform legislatiei in vigoare (Legea 311/2015 privind schemele garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor).

Institutiile de credit din Romania sunt obligate sa plateasca o contributie anuala catre FGDB ("Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare"), in scopul garantarii depozitelor clientilor in caz de insolvabilitate a institutiei de credit, cat si o cotizatie anuala aferenta Fondului de Rezolutie.

Grupul a aplicat prevederile IFRIC 21 "Taxe", prin care aceasta cotizatie la Fond corespunde definitiei unei taxe care trebuie sa fie inregistrata integral pe cheltuieli in acelasi exercitiu financiar in care se efectueaza plata taxei.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

h) Contracte de leasing

IFRS 16 stabileste principiile pentru recunoasterea, evaluarea, prezentarea si furnizarea informatiilor despre contractele de leasing ale celor doua parti la un contract, si anume, clientul („locatar”) si furnizorul („locator”).

Standard prevede ca locatarii sa recunoasca majoritatea contractelor de leasing in cadrul situatiilor financiare. Locatarii dispun de un singur model contabil pentru toate contractele, cu anumite exceptii. Contabilitatea locatorului ramane in mod semnificativ neschimbata. Grupul a identificat acele contracte care se incadreaza in vederea aplicarii IFRS 16 si a cuantificat si inregistrat efectul acestora in cadrul activelor reprezentand drepturi de utilizare si in cadrul datoriilor financiare.

Grupul are contracte de leasing pentru sediile de agentii si pentru masini. Grupul a recunoscut active reprezentand dreptul de utilizare si datorii cu leasing-ul pentru acele contracte clasificate anterior ca fiind leasing operational, cu exceptia contractelor pe termen scurt sau cu valoare mica.

Grupul evalueaza la inceputul contractului daca un contract este sau contine un contract de leasing. Respectiv, daca contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioada de timp in schimbul contraprestatiei.

Grupul ca si locatar

Grupul aplica o abordare unica de recunoastere si masurare pentru toate contractele de leasing, cu exceptia contractelor de leasing pe termen scurt si contractele de leasing pentru active cu valoare redusa/mica. Grupul recunoaste datoriile de leasing pentru efectuarea platilor de leasing si activele reprezentand dreptul de utilizare a activelor-suport.

Activele din dreptul de utilizare

Grupul recunoaste activele din dreptul de utilizare la data inceperii contractului de leasing (si anume, data la care este disponibil pentru utilizare). Activele din dreptul de utilizare sunt masurate la cost, mai putin orice amortizare acumulata si pierderile din depreciere si ajustate pentru orice reevaluare a datoriilor de leasing. Costul activelor din dreptul de utilizare include valoarea datoriilor de leasing recunoscute, costurile directe initiale suportate si platile de leasing efectuate la sau inainte de data inceperii, mai putin stimulentele de leasing primite. Activele din dreptul de utilizare sunt amortizate utilizand metoda amortizarii liniare pe durata contractului de inchiriere.

Activele din dreptul de utilizare sunt prezentate in nota 23 Imobilizari corporale si Nota 25 Activele din dreptul de utilizare si datoriile de leasing si sunt supuse testului deprecierei in conformitate cu politica Grupului, astfel cum este descrisa in nota de mai jos referitoare la Deprecierea activelor nefinanciare.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

h) Contracte de leasing (continuare)

Datoriile financiare de leasing

La data inceperii contractului de leasing, Grupul recunoaste datoriile de leasing evaluate la valoarea actualizata a platilor de leasing care trebuie efectuate pe durata contractului de leasing. Platile de leasing includ plati fixe (mai putin stimulentele de primit aferente contractelor de leasing), platile variabile de leasing care depind de un indice sau de o rata si sumele care se preconizeaza a fi platite in cadrul garantiilor privind valoarea reziduala. Platile de leasing includ, de asemenea, pretul de exercitare al unei optiuni de cumparare in mod rezonabil sigur ca va fi exercitata de catre Grup si platile de penalitati pentru rezilierea contractului de leasing, in cazul in care reflecta exercitarea optiunii de reziliere. Platile de leasing variabile care nu depind de un indice sau de o rata sunt recunoscute ca si cheltuieli in perioada in care are loc evenimentul sau conditia care declanseaza plata.

Grupul ca si locator

Contractele de leasing in care Grupul nu transfera in mod substantial toate riscurile si recompensele conexe dreptului de proprietate asupra unui activ sunt clasificate ca contracte de leasing operational. Veniturile din chirii rezultate se contabilizeaza liniar de-a lungul contractului de inchiriere si este inclusa in venituri in contul de profit si pierdere din cauza naturii sale operationale. Costurile directe initiale suportate pentru negocierea si aranjarea unui contract de leasing operational se adauga la valoarea contabila a activului si sunt recunoscute pe durata contractului de inchiriere pe aceeasi baza ca si veniturile din chirii. Chiriile contingente sunt recunoscute ca venituri in perioada in care sunt obtinute.

i) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului financiar cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit si pierdere sau direct in capitaluri proprii daca impozitul este aferent unor elemente recunoscute in capitalurile proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data situatiei consolidate si individuale a pozitiei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente. Ajustarile care influenteaza baza fiscala a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor si alte deduceri fiscale.

In conformitate cu IAS 12 si cu reglementarile fiscale nationale, Grupul calculeaza si contabilizeaza creante si datorii privind impozitul amanat pentru toate diferentele temporare dintre bazele fiscale ale activelor / datoriilor si bazele contabile ale acestora, respectiv valorile la care ele sunt recunoscute in situatiile financiare ale Grupului. La calculul impozitului amanat se utilizeaza cota de impozitare in vigoare la data situatiilor financiare consolidate, conform legislatiei fiscale.

Creantele si datoriile privind impozitul amanat calculate sunt prezentate la valoare neta in aceste situatii financiare pentru Banca si pentru fiecare filiala consolidata in parte.

Creantele si datoriile privind impozitul amanat sunt compensate daca exista un drept legal de a compensa creantele si datoriile privind impozitul curent care se refera la impozitele percepute de aceeasi autoritate fiscala, de la aceeasi entitate impozabila, sau pe entitati fiscale diferite, dar care intentioneaza sa realizeze creantele si datoriile privind impozitul curent pe o baza neta sau activele si pasivele privind impozitul lor vor fi realizate simultan.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

i) Impozitul pe profit (continuare)

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozitele aditionale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor respective.

Elementele de capital care au fost anterior deduse in scopuri fiscale si care, ulterior, pot deveni impozabile ca urmare a unor evenimente viitoare (de exemplu, repatrierea rezervelor sau alte transferuri intre componentele capitalului propriu) sunt monitorizate separat in evidenta contabila. In conformitate cu prevederile IAS 12 „Impozitul pe profit”, atunci cand intentia conducerii sau cadrul legal determină ca aceste sume să devina impozabile în viitor, diferentele care au fost anterior permanente devin diferente temporare impozabile. Pentru aceste diferente temporare, se recunoaste o datorie privind impozitul amanat, care se înregistreaza direct în capitalul propriu daca elementul de baza a fost recunoscut initial în capitalul propriu sau la o alta data anterioara, respectand principiul conform caruia impozitul urmeaza tratamentul contabil al elementului respectiv. Astfel, recunoasterea si evaluarea impozitului amanat aferent elementelor de capital se realizeaza în mod consecvent, reflectand corect implicatiile fiscale viitoare ale acestor tranzactii, în conformitate cu standardele internationale de raportare financiara.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost de 16% la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 16%).

j) Impozitul pe venit

Incepand cu 1 ianuarie 2024, institutiile de credit romane si sucursalele din Romania ale institutiilor de credit straine vor plati un impozit suplimentar sub forma unui impozit pe cifra de afaceri, care se adauga la impozitul pe profit existent. Impozitul pe cifra de afaceri se calculeaza prin aplicarea unei cote de 2% asupra cifrei de afaceri, asa cum este definita in Codul Fiscal art 18.2, in perioada 1 ianuarie 2024-31 decembrie 2025, respectiv a unei cote de 1% incepand cu 1 ianuarie 2026. Impozitul pe venit intra in domeniul de aplicare al IFRIC 21.

k) Active si datorii financiare

i) Clasificare

Grupul clasifica si evalueaza activele financiare, pe baza modelului de afaceri prin care Banca gestioneaza aceste active, dar avand in vedere si caracteristicile fluxurilor de numerar ale acestora. Modelul de afaceri determina clasificarea activelor in baza scopului pentru care Banca le detine. Activele financiare sunt clasificate in trei categorii :

- Active financiare evaluate la cost amortizat
- Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global
- Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere

Activele financiare ale caror fluxuri de numerar contractuale contin numai plati de principal si dobanda, sunt eligibile pentru clasificare si evaluare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (dacă au fost achiziționate pe baza unui model de afaceri ce are în vedere atât deținerea acestora pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale cat si vanzarea lor) sau la cost amortizat (dacă au fost achiziționate pe baza unui model de afaceri ce are în vedere deținerea acestora pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale), in functie de modelul de afaceri ce caracterizează instrumentele analizate.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Active si datorii financiare (continuare)

i) Clasificare (continuare)

In categoria activelor financiare evaluate la cost amortizat Banca include creditele si avansurile (inclusiv plasamentele la institutii de credit si credite acordate clientelei).

In vederea clasificarii si evaluarii la cost amortizat a activelor financiare, un activ financiar trebuie sa indeplineasca urmatoarele conditii cumulative:

- Activul financiar este detinut pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale
- Fluxurile de numerar generate conform termenilor contractuali reprezinta exclusiv plati de principal si dobanzi aferente valorii principalului datorat

Grupul verifica contractele de credit din perspectiva fluxurilor de numerar (denumit in continuare test SPPI – “Solely Payments of Principal and Interest”) in vederea incadrarii acestora ca si active financiare evaluate la cost amortizat.

Testul SPPI urmareste sa stabileasca daca contractele semnate intre parti genereaza exclusiv fluxuri de numerar din principal si dobanzile aferente valorii principalului datorat. Daca in urma testului efectuat se constata ca un contract nu indeplineste conditiile, atunci acesta este clasificat si evaluat la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Veniturile din dobanzi si castigurile sau pierderile din diferentele de curs valutar sunt recunoscute in profit sau pierdere. Veniturile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere utilizand metoda dobanzii efective.

In categoria activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global Grupul a inclus titlurile de datorie si instrumentele de capital care reprezinta investitii strategice pentru Grup.

Grupul clasifica instrumentele financiare in categoria de titluri de creanta masurate la FVOCI daca sunt indeplinite ambele conditii de mai jos:

- instrumentul este deţinut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale şi vanzarea activelor financiare;
- termenii contractuali ai activului financiar îndeplinesc testul SPPI.

Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt initial recunoscute la valoarea justa si ulterior evaluate la valoarea justa de la momentul reevaluarii. Castigurile si pierderile generate de modificarile valorii juste a titlurilor de datorie clasificate ca si activele financiare sunt recunoscute in capitalurile proprii pana cand respectivele active financiare sunt derecunoscute sau devin depreciate, moment in care castigurile / pierderile cumulate recunoscute anterior in capitalurile proprii sunt transferate in contul de profit si pierdere.

Veniturile din dobanzi si castigurile sau pierderile din diferentele de curs valutar sunt recunoscute in profit sau pierdere in acelasi mod ca si pentru activele financiare evaluate la costul amortizat.

In cazul instrumentelor de capital recunoscute ca si instrumente de capitaluri la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, castigurile si pierderile generate de modificarile valorii juste nu sunt niciodata in contul de profit si pierdere, acestea fiind recunoscute in capitalurile proprii (alte elemente ale rezultatului global).

Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaţionale, cu exceptia cazului in care Grupul beneficiaza de acestea ca de o recuperare a unei parti a costului investitiei, caz în care astfel de castiguri sunt înregistrate în alte elemente ale rezultatului global («OCI»). Instrumentele de capitaluri proprii la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global nu fac obiectul unei evaluari de depreciere.

Instrumentele financiare derivate sunt clasificate si evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Active si datorii financiare (continuare)

ii) *Recunoastere*

Instrumentele financiare sunt clasificate in aceasta categorie daca procedand astfel sunt reduse substantial inconsistentele de evaluare ce ar aparea daca derivatele asociate ar fi contabilizate ca fiind detinute in vederea tranzactionarii, iar instrumentele financiare respective ar fi contabilizate la cost amortizat (ca de exemplu credite si avansuri acordate clientilor sau bancilor si titluri de datorie emise).

Activele si datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt recunoscute initial la valoarea justa si evaluate ulterior la valoarea justa de la momentul reevaluarii.

Datoriile financiare au fost clasificate in categoria instrumentelor evaluate la cost amortizat, cu exceptia instrumentelor derivate care sunt clasificate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Grupul recunoaste initial creditele si creantele, depozitele, imprumuturile de la banci la data la care acestea sunt create. Toate celelalte active si datorii financiare (inclusiv cele la valoare justa prin contul de profit si pierdere) sunt recunoscute initial la data la care un activ este primit sau livrat de catre o entitate din cadrul Grupului. Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute initial la valoarea justa de la momentul in care Grupul devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului respectiv.

Un activ financiar sau o datorie financiara este masurat(a) initial la valoarea justa plus, in cazul unui instrument financiar nedesemnat la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, costurile de tranzactie direct atribuibile achizitionarii sau emiterii respectivului instrument financiar.

Data originarii este diferita de data recunoasterii initiale, atunci când ulterior recunoasterii, contractul poate fi modificat semnificativ fie printr-o renegociere comerciala, fie printr-o operatiune de restructurare.

In ceea ce priveste achizitia unui activ financiar, respectivul instrument este recunoscut la momentul primirii de catre entitate.

iii) *Derecunoastere*

Grupul derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar generate de acel activ financiar expira, sau atunci cand Grupul a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care marea majoritate a riscurilor si beneficiilor ce decurg din dreptul de proprietate asupra respectivului activ au fost transferate. Orice drepturi si obligatii create sau pastrate in cadrul transferului sunt recunoscute de catre Grup separat, ca active sau datorii.

In ceea ce priveste cesiunea unui activ financiar, activul este derecunoscut si creanta asupra cumparatorului, precum si orice castiguri sau pierderi din vanzare sunt recunoscute la momentul livrarii activului de catre entitate. Orice modificari ale valorii juste dintre data tranzactionarii si data decontarii nu sunt recunoscute intrucat exista un pret de vanzare convenit la data tranzactiei, facand ca modificarile ulterioare de valoare sa fie irelevante din perspectiva vanzatorului. Cu alte cuvinte, drepturile vanzatorului asupra modificarilor valorii juste inceteaza la data tranzactiei.

La derecunoasterea unui activ financiar, diferenta dintre valoarea contabila a activului (sau valoarea contabila alocata partii din activul transferat) si suma dintre (i) suma totala incasata (inclusiv orice nou activ primit minus orice datorie noua asumata) si (ii) orice castiguri sau pierderi care au fost recunoscute anterior in alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute in contul de profit si pierdere cu exceptia instrumentelor de capitaluri clasificate ca fiind active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, pentru care nu se efectueaza niciodata reciclarea in contul de profit si pierdere.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Active si datorii financiare (continuare)

iii) Derecunoastere (continuare)

Grupul derecunoaste o datorie financiara atunci cand obligatiile sale contractuale au fost indeplinite, anulate sau au expirat.

Grupul ia parte la tranzactii prin care transfera active recunoscute in situatia consolidata a pozitiei financiare, dar retine fie toate riscurile si beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Daca toate sau marea majoritate a riscurilor si beneficiilor sunt retinute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situatia consolidata a pozitiei financiare. Transferurile de active cu retinerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri si beneficii sunt, de exemplu, tranzactiile de vanzare de titluri cu clauza de rascumparare.

Atunci cand activele sunt vandute catre o terta parte si concomitent entitatea intra intr-un swap pe randamentul total pe activele transferate, tranzactia se contabilizeaza ca o tranzactie financiara garantata, similara tranzactiilor de vanzare cu clauza de rascumparare. In cazul tranzactiilor in care Grupul nici nu retine, dar nici nu transfera marea majoritate a riscurilor si beneficiilor care decurg din proprietatea asupra unui activ financiar, activul respectiv se derecunoaste daca s-a pierdut controlul asupra lui.

Drepturile si obligatiile retinute in urma transferului sunt recunoscute separat ca active si datorii, dupa cum este cazul. In transferurile in care controlul asupra activului este retinut, Grupul recunoaste in continuare activul in masura in care ramane implicat, gradul de implicare fiind determinat de masura in care este expus la schimbarea de valoare a activului transferat.

In cadrul unor tranzactii Grupul are obligatia de gestionare a creantei financiare transferate in schimbul unui comision. Creanta transferata este derecunoscuta daca aceasta indeplineste criteriile de derecunoastere. O creanta sau o datorie este recunoscuta pentru contractul de gestionare, in functie de comisionul de gestionare, daca este suficient (pentru creanta) sau daca nu este suficient (pentru datorie) pentru efectuarea gestionarii.

iv) Compensari

Activele si datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat in bilant doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau atunci cand profitul si pierderea sunt rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi in activitatea de tranzactionare a Grupului.

v) Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurat(a) la recunoasterea initiala, mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata folosind metoda ratei dobanzii efective pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data maturitatii, mai putin reducerile pentru deprecierea activelor.

vi) Evaluarea la valoarea justa

Valoarea justa este pretul care ar fi primit ca urmare a vanzarii unui activ sau pretul care ar fi platit pentru a transfera o datorie printr-o tranzactie normala intre participantii la piata la data evaluarii, care are loc pe o piata principala (piata cu cel mai mare volum si nivel de activitate) sau, in absenta unei piete principale, pe cea mai avantajoasa piata la care Grupul are acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta efectul riscului nerespectarii obligatiilor (riscul de non-performanta).

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Active si datorii financiare (continuare)

vi) Evaluarea la valoarea justa (continuare)

Atunci cand sunt disponibile, Grupul masoara valoarea justa a unui instrument utilizand pretul cotation pe o piata activa pentru acest instrument. O piata este considerata activa in cazul in care tranzactiile cu activul sau datoria au loc cu o frecventa si un volum suficiente pentru a furniza constant informatii pentru stabilirea pretului. In cazul in care nu exista un pret cotation pe o piata activa, Grupul utilizeaza tehnici de evaluare care maximizeaza utilizarea de date de intrare observabile relevante si minimizeaza utilizarea datelor de intrare neobservabile. Tehnica de evaluare aleasa incorporeaza toti factorii pe care participantii de pe piata i-ar lua in considerare in stabilirea pretului unei tranzactii.

Cea mai buna dovada de valoare justa a unui instrument financiar la recunoasterea initiala este in mod normal pretul de tranzactionare - valoarea justa a unei contraprestatii acordate sau primite. In cazul in care Grupul stabileste ca valoarea justa la recunoasterea initiala difera fata de pretul tranzactiei iar valoarea justa nu este evidentiata nici de un pret cotation pe o piata activa pentru un activ sau o datorie identica, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizeaza doar date de pe pietele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat initial la valoarea justa, ajustata pentru a amana diferenta dintre valoarea justa la recunoasterea initiala si pretul tranzactiei. Ulterior, aceasta diferenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere pe o baza adecvata pe durata de viata a unui instrument, dar nu mai tarziu decat atunci cand evaluarea este sustinuta in intregime de valori de piata observabile sau cand tranzactia este inchisa.

Grupul recunoaste transferurile dintre nivelele ierarhice ale valorii juste la sfarsitul perioadei de raportare ca in perioada in care au loc schimbarile.

vii) Identificarea si evaluarea deprecierii activelor financiare

In evaluarea deprecierii activelor financiare este utilizat un model de pierderi preconizate luand in considerare toate informatiile rezonabile si justificabile, inclusiv cele care au caracter previzional. Pierderile preconizate (ECL) se calculeaza in scenarii multiple, ca diferenta intre fluxurile de numerar viitoare in concordanta cu termenii contractuali si fluxurile de numerar viitoare pe care grupul se asteapta sa le incaseze.

Conform standardului IFRS 9 se aplica un model cu trei stadii de clasificare, pentru determinarea ajustarilor pentru pierderi asteptate, in functie de evolutia riscului de credit dupa recunoasterea initiala:

- Stadiul 1 include instrumentele financiare care nu au avut o crestere semnificativa in riscul de credit de la recunoasterea initiala sau care, la data raportarii, au un risc de credit scazut. Pentru aceste active, pierderile preconizate sunt recunoscute pe un orizont de 12 luni. Pierderile preconizate pentru 12 luni sunt pierderile de credit asteptate rezultate din evenimentele de risc de credit care sunt posibile in decursul a 12 luni de la data raportarii. Pierderea asteptata nu este data de diferentele de incasari pe durata a 12 luni, ea reprezinta pierderea data de intregul activ, ponderat cu probabilitatea ca evenimentul de risc de credit sa se intample in urmatoarele 12 luni.
- Stadiul 2 include activele financiare care au avut o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala (exceptand cazurile cand riscul de credit la data raportarii este mic) si care nu prezinta semnale obiective de depreciere. Pentru aceste active se inregistreaza pierderile preconizate, pentru toata durata contractului sau pana la maturitatea comportamentala a creditelor. Pierderile preconizate pentru toata durata contractului sunt pierderi asteptate care rezulta din neindeplinirea tuturor obligatiilor. Pierderile preconizate sunt ponderate cu probabilitatea de neindeplinire a obligatiilor ('PD') pe toata durata contractului sau pana la maturitatea comportamentala a creditelor.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Active si datorii financiare (continuare)

vii) *Identificarea si evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)*

- Stadiul 3 include activele financiare care au un semnale obiective de depreciere la data raportarii. Pentru aceste active sunt recunoscute pierderile asteptate in viitor pentru toata durata contractului.
- POCI include active financiare care sunt depreciate la recunoasterea initiala. Ajustarea pentru pierdere trebuie sa fie egala cu LTECL (life time expected credit loss - pierderi asteptate in viitor pentru toata durata contractului). Pierderile de credite asteptate sunt recunoscute sau reluate numai in masura in care exista o modificare ulterioara a pierderilor de credit asteptate. La data de 31.12.2024 Grupul nu a inregistrat astfel de active financiare depreciate la recunoasterea initiala.

Grupul recunoaste o ajustare pentru depreciere pentru pierderile asteptate ale activelor evaluate la cost amortizat si garantiilor acordate, in concordanta cu prevederile din IFRS 9. Pentru estimarea pierderilor preconizate aferente clientilor de tip Corporate, Grupul foloseste un model de PD folosit la nivelul Grupului Credit Europe Bank, in timp ce pentru LGD se foloseste un model bazat pe valoarea ajustata a garantiilor (model creat pe baza istoricului Grupului).

Pentru clientii SME, mortgage si cardurile de credit au fost dezvoltate si implementate local modelele PD, in timp ce pentru LGD pentru clientii SME si mortgage se foloseste acelasi model bazat pe valoarea ajustata a garantiilor ca si in cazul portofoliului Corporate, iar pentru cardurile de credit se foloseste modelul de LGD dezvoltat in baza recuperarii.

IFRS 9 prevede luarea in considerare a evenimentelor din trecut, a conditiilor curente de piata si aproximarea rezonabila a conditiilor viitoare macroeconomice in determinarea cresterii posibile a riscului de credit si in cuantificarea pierderilor viitoare. In estimarea conditiilor economice viitoare, Grupul considera multiple scenarii economice (scenariul de baza, scenariul optimist si scenariul pesimist). Evolutia preconizata a Produsului Intern Brut, a ratei somajului si productivitatii in munca ca variabile economice de baza, sunt folosite in cuantificarea pierderilor asteptate din riscul de credit.

Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Pierderile de credit asteptate pentru Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global nu reduc valoarea contabilă a acestor active financiare în situația consolidată a poziției financiare, care rămâne la valoarea justă. În schimb, o sumă egală cu deprecierea care ar apărea dacă activele ar fi fost măsurate la costul amortizat este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global, ca o valoare de depreciere cumulată, cu o cheltuiala corespunzătoare în contul de profit sau pierdere. Deprecierea cumulată recunoscută în alte elemente ale rezultatului global este reciclată în contul de profit sau pierdere la derecunoasterea activelor.

Politica de scoatere in afara bilantului

Grupul scoate in afara bilantului, prin reducerea directa a valorii brute, un credit/titlu/creanta (si orice pierderi din depreciere aferente) atunci cand Comitetul de Credite al Grupului / Consiliul de Administratie al Grupului stabileste ca pentru respectivele creditele/titluri/creante nu mai exista asteptari rezonabile de recuperare. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea schimbarilor semnificative care au avut loc in performanta financiara a imprumutatului / emitentului, schimbari ce au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta sumelor din recuperarea garantiilor in vederea acoperirii intregii expunerii.

Grupul poate aplica reducerea directa a valorii contabile brute in cazul creditelor integral acoperite cu ajustari pentru pierderi asteptate, concomitent cu inregistrarea acestora in afara bilantului.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

k) Active si datorii financiare (continuare)

vii) Identificarea si evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)

De asemenea, Grupul aplica si in cazul creditelor acoperite partial cu ajustari de pierderi asteptate reducerea directa a valorii contabile brute (credite corporate, IMM, respectiv ipotecare, pentru care proceduri legale au fost initiate impotriva debitorilor si pentru intreaga expunere de credit a fost declarata exigibila), concomitent cu scoaterea in afara bilantului a partii din credit acoperita cu ajustari de depreciere. Pentru aceste credite nu mai exista asteptari rezonabile de recuperare, dar Grupul nu renunta definitiv la drepturile legale care decurg din activul financiar respectiv.

In cazul recuperarii efectuate dupa scoaterea acestor credite in afara bilantului, Grupul clasifica aceste sume ca alte venituri operationale.

l) Instrumente financiare derivate

Instrumente financiare derivate detinute pentru managementul riscului

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute initial la valoarea justa de la momentul in care Grupul devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului respectiv si sunt ulterior evaluate la valoarea lor justa. Valorile juste ale instrumentelor financiare derivate care sunt cotate pe piete active sunt determinate pe baza preturilor cotate pe pietele respective incluzand tranzactii recente de pe aceste piete. Valorile juste ale derivatelor ce nu sunt tranzactionate pe piete active sunt determinate utilizand tehnici de evaluare, incluzand modele bazate pe actualizarea fluxurilor viitoare de numerar. Atunci cand Grupul utilizeaza modele de evaluare pentru estimarea valorilor juste, aceste modele sunt revizuite si validate periodic.

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute in situatiile financiare ale Grupului ca active, atunci cand valoarea lor justa este pozitiva, si ca datorii in momentul in care valoarea justa este negativa. Cel mai bun indicator al valorii juste a unui instrument derivat la momentul recunoasterii initiale este pretul de tranzactionare.

Valoarea justa a instrumentelor financiare derivate pe curs de schimb tranzactionate pe piete la buna intelegere ("over-the-counter") este determinata pe baza comparatiei dintre cursul la termen de la momentul initierii tranzactiei si cursul la termen determinat pe baza ratelor de dobanda de piata pentru valutele respective pentru perioada ramasa pana la maturitatea contractului, sumele fiind actualizate la data situatiei pozitiei financiare. Profiturile sau pierderile generate de diferentele dintre cursul la vedere si cursul la termen (pentru contractele la termen ajunse la maturitate) si, respectiv, cele generate de diferentele dintre cursul la vedere si cursul la termen initial actualizat la data de raportare (pentru contractele in sold) sunt reclassificate in venituri / cheltuieli din dobanzi.

m) Imobilizari corporale

i) Recunoastere si evaluare

La recunoasterea initiala, imobilizarile corporale sunt evaluate la cost plus orice alte costuri direct atribuibile aducerii respectivelor active in starea necesara pentru ca acestea sa poata functiona in modul dorit. Ulterior, echipamentele sunt contabilizate la cost mai putin amortizarea cumulata si eventualele ajustari pentru depreciere.

Grupul a adoptat modelul de reevaluare in conformitate cu prevederile IAS 16 pentru terenuri si cladiri. Valorile reevaluate furnizate de experti independenti sunt prezentate in situatiile financiare consolidate. Diferentele pozitive dintre costul de achizitie si valoarea reevaluată au fost incluse in rezerve din reevaluare, iar diferentele negative au fost inregistrate ca pierderi din depreciere in contul de profit si pierdere.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

m) Imobilizari corporale (continuare)

ii) Costuri ulterioare

Grupul recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a componentelor acesteia cand acest cost este suportat daca este probabil ca beneficiile economice viitoare aferente acelui activ sa fie generate catre Grup si respectivele costuri pot fi evaluate in mod fiabil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca si cheltuieli in contul de profit si pierdere in momentul efectuarii lor.

Cheltuielile generate de inlocuirea unor componente ale imobilizarilor corporale care sunt evidentiata separat, inclusiv inspectii majore sau reparatii capitale, sunt capitalizate. Alte cheltuieli ulterioare sunt capitalizate in masura in care acestea genereaza o crestere a beneficiilor economice viitoare incorporate in respectivele elemente de imobilizari corporale. Toate celelalte cheltuieli cu reparatiile si intretinerea imobilizarilor corporale sunt inregistrate in contul de profit si pierdere in momentul efectuarii lor.

iii) Amortizarea

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratelor de viata utile estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mica dintre durata leasing-ului si durata de viata utila. Terenurile nu sunt amortizate.

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	8-60 ani
Mobilier si aparatura de birotica	2-24 ani
Autovehicule	4-12 ani
Computere si echipamente IT	2-6 ani

Metodele de amortizare, duratele de viata utile si valorile reziduale sunt reanalizate la finele fiecarui exercitiu financiar si ajustate daca acest lucru este necesar. Activele reprezentand dreptul de utilizare sunt prezentate impreună cu bunurile si echipamentele in situatia pozitiei financiare. Detaliile privind politica contabila a acestora este evidentiata mai sus la Nota 3h). Activele reprezentand dreptul de utilizare sunt amortizate liniar pe durata contractului de inchiriere.

n) Imobilizari necorporale

i) Aplicatii informatice

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca si cheltuieli atunci cand sunt suportate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Grupului, si care este probabil ca vor genera beneficii economice mai mari decat costurile de productie pe o perioada mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizari necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in masura in care vor genera o crestere a beneficiilor economice viitoare incorporate in aceste active. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate in contul de profit si pierdere pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea imobilizarilor necorporale este inregistrata in contul de profit si pierdere in mod liniar pe durata estimata de viata utila a imobilizarilor necorporale, aceasta din urma fiind de 3 pana la 5 ani.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

o) Investitii imobiliare

Investitiile imobiliare sunt definite ca fiind proprietatile detinute pentru a fi inchiriate sau pentru aprecierea capitalului sau ambele, si nu pentru utilizarea in productia de bunuri sau servicii sau in scopuri administrative, sau vanzare in cursul normal al activitatii. Valoarea contabila a investitiilor imobiliare este recunoscuta la valoare justa minus depreciere, daca este cazul.

O investitie imobiliara este recunoscuta ca activ daca si numai daca:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investitiei sa le revina Grupului si Bancii
- costul activului poate fi evaluat in mod fiabil.

Castigurile sau pierderile rezultate in urma modificarii valorii juste a investitiilor imobiliare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei in care acestea se produc.

Valoarea justa a investitiilor imobiliare reflecta conditiile de piata la data raportarii.

Transferurile la sau de la investitii imobiliare sunt facute atunci si numai atunci cand exista o modificare in utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investitii imobiliare evaluate la valoarea justa la imobilizari corporale, costul implicit al activului in scopul contabilizarii sale ulterioare va fi valoarea justa la data modificarii utilizarii.

p) Active recuperate

Activele recuperate sunt inregistrate la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea neta realizabila. Activele recuperate sunt obtinute in urma executarilor silit.

q) Deprecierea activelor nefinanciare

Valoarea contabila neta a activelor nefinanciare detinute de catre Grup, altele decat creantele din impozit amanat, sunt revizuite la data fiecarei perioade de raportare in cazul in care exista indicii de depreciere. Daca exista un astfel de indiciu de depreciere, valoarea recuperabila a activului este estimata. Pentru imobilizarile necorporale care nu au o durata de viata limitata sau care nu sunt inca disponibile spre a fi utilizate, valoarea recuperabila este estimata la fiecare perioada de raportare.

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

In scopul evaluarii in vederea deprecierei, activele care nu pot fi testate individual sunt incluse in cele mai mici grupuri de active care genereaza, prin utilizarea lor continua, fluxuri de numerar independente de fluxurile de numerar generate de alte active sau grupuri de active ("unitate generatoare de numerar").

Activele Grupului nu genereaza fluxuri de numerar separate. Daca exista vreun indiciu ca un astfel de activ ar putea fi depreciat, atunci valoarea recuperabila este determinata pentru unitatea generatoare de numerar careia ii apartine activul.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

q) Deprecierea activelor nefinanciare (continuare)

O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau a unitatii generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila. Pierderile din depreciere recunoscute pentru unitati generatoare de numerar sunt alocate pro rata activelor unitatii.

O pierdere din depreciere aferenta fondului comercial nu poate fi reluata intr-o perioada ulterioara. In cazul altor active, altele decat fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate ulterior daca a existat o modificare in estimarile utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din depreciere este reluata numai in situatia in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea care ar fi fost determinata, neta de amortizare, in cazul in care nicio pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

r) Depozite de la banci si depozite de la clienti

Depozitele clientilor, imprumuturile de la banci sunt recunoscute initial la valoarea justa inclusiv costurile aferente tranzactiei, si masurate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei dobanzii efective.

Cand Grupul vinde un activ financiar si, simultan, incheie un contract de rascumparare a activului (sau a unui activ similar) la un pret fix si la o data stabilita ("repo"), contractul este inregistrat ca si imprumut de la banci, iar activul la care se refera continua sa fie recunoscut in situatiile financiare consolidate ale Grupului.

s) Provizioane, active contingente si datorii contingente

Provizioanele sunt recunoscute atunci cand Grupul are o obligatie legala sau implicita generata de unul sau mai multe evenimente din trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara o iesire de resurse ce incorporeaza beneficii pentru stingerea acestei obligatii, iar valoarea obligatiei poate fi estimata in mod fiabil. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

Atunci cand efectul valorii-timp a banilor este semnificativ, cuantumul provizionului va fi egal cu valoarea actualizata a cheltuielilor asteptate a fi efectuate in vederea stingerii obligatiei. Rata de actualizare utilizata va reflecta riscurile specifice obligatiei, va fi inainte de impozitare si nu va reflecta riscurile pentru care fluxurile de numerar au fost deja ajustate.

Activele sau datoriile potentiale ce survin ca urmare a unor evenimente trecute si a caror existenta va fi confirmata numai de aparitia sau neaparitia unui sau mai multor evenimente viitoare ce nu sunt in totalitate sub controlul Grupului nu vor fi reflectate in situatiile financiare consolidate si vor fi tratate ca active si datorii contingente.

t) Garantii financiare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa, si este ulterior amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este evaluata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor estimate (atunci cand plata a devenit probabila). Garantiile financiare sunt incluse in alte datorii.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuate)

u) Beneficiile angajatilor

i) Beneficii pe termen scurt

Obligatiile cu beneficiile pe termen scurt acordate angajatilor nu sunt actualizate si sunt recunoscute in contul de profit si pierdere ca si cheltuieli pe masura ce serviciul aferent este prestat.

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salariile, primele si contributiile la asigurarile sociale.

Se recunoaste angajament pentru sumele ce se asteapta a fi platite cu titlu de prime in numerar pe termen scurt sau scheme de participare a personalului la profit in conditiile in care Grupul are in prezent o obligatie legala sau implicita de a plati acele sume ca rezultat al serviciilor prestate de catre angajati in trecut si daca obligatia respectiva poate fi estimata in mod fiabil.

ii) Planuri de contributii definite

Banca si filiala sa efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman, asigurarile de sanatate si fondul de somaj, in decursul derularii activitatii normale. Toti angajatii Bancii si ai filialei sale sunt membri si de asemenea au obligatia legala de a contribui (prin intermediul contributiilor sociale) la sistemul de pensii al statului roman (un plan de contributii definite al Statului).

Toate contributiile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei atunci cand sunt efectuate. Banca si filialele sale nu au alte obligatii suplimentare.

Banca si filiala sa nu sunt angajate in nici un sistem de pensii independent si, in consecinta, nu au niciun fel de alte obligatii in acest sens. Banca si filialele sale nu sunt angajate in nici un alt sistem de beneficii post-pensionare. Banca si filialele sale nu au obligatia de a presta servicii ulterioare fostilor sau actualilor salariatii.

iii) Beneficii acordate la incetarea contractelor de munca

Beneficiile acordate la incetarea contractelor de munca sunt recunoscute ca si cheltuiala in momentul in care Grupul este angajat, fara a exista o posibilitate reala de renuntare, fata de un plan oficial detaliat fie de a inceta contractele de munca inainte de data normala de pensionare, fie de a oferi beneficii pentru incetarea contractelor de munca ca urmare a unei oferte de incurajare a somajului voluntar.

Cheltuielile cu beneficiile la incetarea contractului de munca pentru somajul voluntar sunt recunoscute daca Grupul a facut o oferta de incurajare a somajului voluntar, daca este probabil ca oferta sa fie acceptata, iar numarul celor care vor accepta poate fi estimat in mod fiabil. Daca beneficiile sunt scadente la mai mult de 12 luni dupa perioada de raportare, acestea sunt actualizate la valoarea lor prezenta.

v) Parti afiliate

Persoana sau o entitate care este legata entitatii care isi intocmeste situatiile financiare este:

- a) orice entitate asupra careia Grupul exercita controlul, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- b) orice entitate in care Grupul detine participatii, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- c) entitatile care exercita controlul asupra Grupului;
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit.c) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat;
- e) actionarii care au detineri calificate la capitalul Grupului;
- f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit. e) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat;

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continua)

v) Parti afiliate (continua)

g) membrii organelor de conducere ale Grupului, precum si persoanele care detin functii-cheie in cadrul Grupului, impreuna cu:

(i) entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte; si

(ii) membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de acestia in raport cu Grupul; acestia pot include: partenerul de viata, potrivit legii, si copiii persoanei; copiii partenerului de viata al persoanei; dependenti si părinti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acesteia;

h) membrii organului de conducere si persoanele care detin functii-cheie sau, dupa caz, functii similare functiilor-cheie in entitatile de la lit. a) - f), impreuna cu entitatile si persoanele aferente prevazute la lit. g) pct. (i) si (ii).

w) Depozite la banci

Depozitele plasate la alte banci sunt inregistrate atunci cand Grupul avanseaza fonduri fara intentia de a tranzactiona activul financiar nederivat, cu plati fixe sau determinabile, rezultat. Depozitele la banci sunt contabilizate la cost amortizat.

x) Alte imprumuturi

Imprumuturile de la banci si alte institutii financiare sunt contabilizate la cost amortizat utilizand metoda dobanzii efective.

y) Acorduri de vanzare si recumparare

Acordurile de vanzare si rascumparare sunt tranzactii in care Grupul vinde un titlu de valoare si in acelasi timp este de acord sa-l rascumpere (sau o creanta care este substantial aceeași), la un pret fix, la o data ulterioara. Grupul continua sa recunoasca titlurile de valoare in totalitate in situatia consolidata a pozitiei financiare, pentru ca pastreaza substantial toate riscurile si beneficiile asociate dreptului de proprietate. Numerarul primit este recunoscut ca un activ financiar si o datorie financiara este recunoscuta pentru obligatia de a plati pretul de rascumparare. Deoarece Grupul vinde drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar ale titlurilor de valoare, nu are capacitatea de a utiliza activele transferate pe durata acordului.

Titlurile de valoare vandute care fac obiectul unor acorduri de rascumparare ("repo") sunt pastrate in situatiile financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, si in contrapartida o datorie este inclusa in categoria "Depozite de la banci" sau "Depozite de la clienti". Titlurile de valoare achizitionate prin contracte de revanzare ("reverse repo") sunt inregistrate drept "Credite si avansuri acordate bancilor". Diferenta dintre pretul de vanzare si pretul de rascumparare este tratata ca dobanda si amortizata pe toata durata de viata a acordurilor de rascumparare, utilizand metoda dobanzii efective.

z) Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar luate in considerare pentru nota de fluxuri de numerar cuprind solduri cu scadenta initiala mai mica de 90 de zile, incluzand numerarul si conturile curente la banci centrale, excluzand cerintele de rezerva minima obligatorie ale Bancii Nationale a Romaniei si creditele si avansurile acordate bancilor.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

aa) Standarde si interpretari care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate de timpuriu

Amendamente la IAS 21 Efectele variatiei cursurilor de schimb valutar: lipsa unui curs de schimb oficial (emis la 15 august 2023)

Nu există niciun impact al adoptării acestui standard asupra situațiilor financiare ale Grupului.

ab) Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de furnizat

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior, cu exceptia urmatoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Grup la 1 ianuarie 2024:

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

Grupul nu a adoptat devreme niciun standard, interpretare sau modificare care a fost emisă, dar nu este încă în vigoare.

4. Politici de gestionare a riscurilor

a) Introducere

Grupul este expus urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de dobanda
- Riscul valutar
- Riscul de lichiditate
- Gestionarea capitalului
- Riscul operational

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Grupului fata de fiecare risc mentionat mai sus.

Cadrul gestionarii riscurilor

Consiliul de Administratie al Bancii si al filialei sale este responsabil pentru stabilirea si monitorizarea gestionarii cadrului de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administratie al Bancii a infiintat Comitetul de Directie, Comitetul de Gestionare al Activelor si Pasivelor (ALCO), Comitetul de Audit si Risc si Comitetele de Credite care sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Bancii si al filialelor in ariile specificate de acestia. Toate comitetele raporteaza periodic Comitetului de Directie.

Politicile Bancii si ale filialei sale de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile la care este expus Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, si de a monitoriza riscurile si aderenta la limitele de risc. Politicile si sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbarile in conditiile pietei, produsele si serviciile oferite. Banca si filiala sa isi propune prin cursuri de instruire si standarde si proceduri de gestionare a activitatii, sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii isi inteleg drepturile si obligatiile.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

a) Introducere (continuare)

Comitetul de Audit si Risc al fiecarei entitati din cadrul Grupului are responsabilitatea de a monitoriza conformitatea cu politicile si procedurile de management al riscului si de a revizui adecvarea la cadrul de gestionare a riscului pentru riscurile cu care se confrunta entitatea respectiva. Comitetul de Audit este asistat in aceste activitati de auditul intern. Auditul intern desfasoara atat revizuirea obisnuita cat si cea ad-hoc a controalelor si procedurilor de management al riscului, rezultatul fiind comunicat Comitetului de Audit si Risc si Consiliului de Administratie. Consiliul de Administratie si managementul Credit Europe Ipotecar IFN S.A. au responsabilitati legate de managementul riscului din activitatea proprie in conformitate cu legislatia in vigoare.

b) Riscul de credit

i) Gestionarea riscului de credit

Riscul de credit este riscul de pierdere financiara daca un client sau o contrapartida a unui instrument financiar nu isi indeplineste obligatiile contractuale si se datoreaza, in principal, imprumuturilor si avansurilor catre clientela sau alte banci si titlurilor de valoare. Pentru raportarile privind managementul riscului, Grupul ia in considerare toate elementele expunerii la riscul de credit (cum ar fi riscul de neplata individual al debitorilor, riscul de tara si riscul de sector).

Consiliul de Administratie al Bancii si al filialei sale, prin Comitetul de Conducere, a alocat responsabilitatea gestionarii riscului de credit Comitetului de Audit si Risc si Comitetelor de Credite, ce sunt responsabile cu supravegherea si administrarea riscului de credit, inclusiv:

- *Formularea politicilor de credit* prin consultarea cu unitatile de afaceri, acoperirea cerintelor pentru garantii, evaluarea creditului, clasificarea si raportarea riscului, proceduri legale si de documentatie, si conformitatea cu cerintele statutare si regulatorii.
- *Stabilirea structurii de autorizare* pentru aprobarea si reinnoirea facilitatilor de credit. Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele ale comitetului de credit. Facilitatile de credit de valori mai mari necesita aprobarea celui mai inalt nivel al Comitetului de Credit, Comitetului de Conducere sau Consiliului de Administratie, dupa caz.
- *Revizuirea si evaluarea riscului de credit.* Comitetul de Credit evalueaza toate expunerile de credit mai mari decat limitele stabilite, inainte ca facilitatile sa fie acordate clientilor de catre unitatea in cauza. Reinnoirea si revizuirea facilitatilor se supune aceluiasi proces de evaluare.
- *Limitarea concentrarii expunerii* pe contrapartide, valute si industrii (pentru credite si avansuri acordate clientilor) si pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pietei si tara (pentru titluri detinute ca investitii).
- *Dezvoltarea si mentinerea sistemului de clasificare a riscului Grupului* pentru a clasifica expunerile in functie de nivelul de risc de pierdere financiara si pentru a permite conducerii sa se concentreze pe riscurile care le insotesc. Sistemul de clasificare a riscului este folosit pentru a determina daca sunt necesare ajustari pentru pierderi asteptate pentru anumite expuneri de credit. Aceste clasificari sunt supuse unor revizui periodice in functie si de reglementarile statutare.
- *Verificarea incadrarii* unitatilor de afaceri in limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii si produse specifice.
- *Raportari periodice despre calitatea portofoliului* sunt depuse Consiliului de Administratie si sunt luate masuri adecvate de rectificare.
- *Furnizarea de informatii, indrumari si experti* pentru unitati in scopul de a promova practica cea mai adecvata in Grup cu privire la gestionarea riscului de credit.

Fiecare sucursala / agentie trebuie sa implementeze politicile si procedurile de credit ale Grupului, cu competentele de aprobare alocate. Fiecare sucursala este responsabila in legatura cu calitatea si performanta portofoliului sau si de monitorizarea si controlul asupra tuturor riscurilor de credit din acesta, inclusiv cele supuse aprobarii in centrala.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Departamentul de Audit Intern efectueaza verificari periodice ale fiecărei sucursale/agentii si ale proceselor de creditare din cadrul Grupului.

Grupul este expus riscului de credit ca rezultat al activitatii de plasament, acordare de credite si efectuare de investitii si in cazurile in care Grupul actioneaza ca intermediar in numele clientilor sai, sau al altor terti, sau emite scrisori de garantie.

Grupul este expus riscului de credit in principal ca rezultat al activitatii de creditare. Valoarea care reprezinta expunerea la acest risc este data de valoarea contabila a creditelor si avansurilor acordate de catre Grup in bilantul contabil. Grupul este expus riscului de credit provenind din mai multe active financiare, incluzand titlurile de valoare, expunerea la risc fiind egala cu valoarea contabila din bilant a acestor instrumente. In plus, Grupul este expus riscului de credit extrabilantier din angajamentele de creditare si garantii emise (Nota 34).

Exposure at Default (EAD)

Exposure at Default (EAD) reprezinta expunerea folosita in calculul de pierderi asteptate conform IFRS 9. EAD este reprezentata de soldul creditului calculat la cost amortizat in cazul creditelor clasificate in Stadiile 1 si 3. In cazul creditelor clasificate in Stadiul 2 - pentru calculul pierderii asteptate pentru intreaga perioada contractuala - EAD se determina tinand cont de maturitatea contractuala a creditului si de sumele asumate prin graficul de rambursare, iar in cazul creditelor revolving, se tine cont de maturitatea comportamentala.

In cazul cardurilor de credit clasificate in Stadiul 2, maturitatea folosita in calcul este de 6 ani, iar in cazul liniilor de credit acordate persoanelor juridice cu destinatie activitate curenta, maturitatea utilizata este de 3 ani. In cazul expunerilor din linii de credit neutilizat, factorul de conversie a creditului folosit este cel reglementat, in lipsa existentei unui model intern.

Probability of Default (PD)

Probability of Default (PD) reprezinta probabilitatea ca o contrapartida sa nu isi indeplineasca obligatiile asumate din contractul de credit.

Pentru creditele de tip corporate, Grupul foloseste sistemul grupului de rating intern, cu PD-urile asociate. Pentru creditele de tip SME si pentru expunerile din credite retail de tip mortgage si carduri de credit, Grupul a dezvoltat doua modele:

- a) modelul de rating (pentru SME este sistemul grupului de rating intern, iar pentru mortgage si carduri de credit este modelul de rating comportamental)
- b) modelul general, un model propriu de calcul, bazat exclusiv pe date istorice locale, prin construirea unor curbe marginale a PD-urilor „through-the-cycle” (TTC) si ajustarea lor pentru point-in-time (PIT).

Pentru creditele de nevoi personale Grupul aplica modelul general.

Pentru portofoliul de titluri de datorie, Grupul foloseste, si in acest caz, sistemul grupului de rating intern cu PD-uri asociate evaluarilor de credit furnizate de institutiile externe de evaluare a creditului (ECAI) pentru riscul de tara fata de care Grupul are expunere.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Loss Given Default (LGD)

Loss Given Default (LGD) este definita ca ratia dintre pierdere si expunere, in cazul in care clientul ajunge in stare de nerambursare. Grupul foloseste, in cazul LGD, 2 abordari:

- Pentru creditele garantate, metodologia coeficientilor de ajustare pe tipuri de garantii;
- Pentru creditele negarantate – carduri de credit si credite de nevoi personale – Grupul si-a dezvoltat propriul model LGD, bazat pe date istorice locale;
- Pentru portofoliul de titluri de datorie, Grupul foloseste LGD-ul reglementat pentru expuneri cu rang prioritar care nu beneficiaza de garantii reale eligibile de 45%, conform Art.161 din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii;

Criterii de clasificare in stadii

Grupul a stabilit o politica de a evalua, la sfarsitul fiecarei perioade de raportare, daca riscul de credit a crescut semnificativ de la momentul recunoasterii initiale. Perioadele de proba aplicabile expunerilor restructurate si/sau depreciate sunt aliniate cu recomandarile Autoritatii Bancare Europene in ceea ce priveste definirea evenimentelor de neindeplinire a obligatiilor.

Grupul grupeaza creditele sale in Stadiul 1, Stadiul 2 si Stadiul 3, conform metodologiei de clasificare a expunerilor din credite, in felul urmatoar:

Stadiul 1

In acest grup sunt incluse credite pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ. Sunt creditele performante, pentru care este improbabil ca debitorul sa intampine probleme semnificative in respectarea obligatiilor de plata si nu au fost depreciate la momentul recunoasterii initiale si nici la data raportarii.

Pentru aceste credite sunt calculate pierderi asteptate pe urmatoarele 12 luni.

Creditele care fac parte din aceasta categorie au urmatoarele caracteristici:

- Credite care au inregistrat un serviciu al datoriei mai mic sau egal de 30 de zile;
- Credite care au indeplinit criteriile de iesire din categoria creditelor restructurate performante;
- Creditele care au iesit din perioada de carantina.

Stadiul 2

Acest grup include credite care se afla sub monitorizare atenta, ca urmare a faptului ca riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala dar nu exista dovezi obiective de depreciere. Pentru aceste credite sunt recunoscute pierderi asteptate pe intreaga perioada a contractului de credit, sau a perioadei comportamentale, in cazul cardurilor si liniilor de credit.

Criteriile utilizate de catre Grup pentru incadrarea unei expunerii in Stadiul 2, pentru fiecare tip de clientela si/sau tip de produs, sunt urmatoarele:

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Persoane juridice

- Credite care inregistreaza la Grup un serviciu al datoriei mai mare de 30 de zile, fara a depasi 90 zile calculate conform noii definitii de default;
- Credite care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 60 zile, la alte institutii financiare, conform informatiilor furnizate de Centrala Riscului de Credit;
- Credite care inregistreaza popririi;
- Sunt identificate dificultati in cadrul grupului;
- Credite pentru care au fost aplicate masuri de restructurare performante;
- Clienti care inregistreaza o deteriorare a ratingului intern la data de raportare, comparativ cu data acordarii, cu mai mult de 3 ori; in cazul in care PD-ul la data acordarii a fost mai mare de 3%, atunci se vor lua in considerare clientii care inregistreaza o deteriorare a ratingului intern cu mai mult de 2 ori; creditele cu PD actual mai mic sau egal cu 0.6% sunt excluse de la calculul deprecierii PD;
- Credite cu PD din primul an utilizat in calculul ECL mai mare sau egal cu 14%, indiferent de rating-ul alocat debitorului;
- Clienti cu cereri de deschidere a procedurii de insolventa, formulate de terti;
- Credite iesite din perioada de carantina, aferenta stadiului 3;
- Alte indicii subiective identificate, ce duc la identificarea unei cresteri semnificative a riscului de credit dupa recunoasterea initiala.

Persoane fizice

- Credite care au inregistrat un serviciu al datoriei mai mare de 30 de zile, fara a depasi 90 zile calculate conform noii definitii de default;
- Credite care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 60 zile, la alte institutii financiare, conform informatiilor furnizate de Centrala Riscului de Credit;
- Credite care inregistreaza popririi;
- Credite pentru care au fost aplicate masuri de restructurare performante;
- Clienti care inregistreaza o deteriorare a ratingului intern la data de raportare, comparativ cu data acordarii, cu mai mult de 3 ori; in cazul in care PD-ul la data acordarii a fost mai mare de 3%, atunci se vor lua in considerare clientii care inregistreaza o deteriorare a ratingului intern cu mai mult de 2 ori; creditele cu PD actual mai mic sau egal cu 0.6% sunt excluse de la calculul deprecierii PD.
- Credite cu suma acordata mai mica de 250,000 EUR, LTV>150% la data de raportare si
 - a. Cursul de schimb valutar, aplicabil in vederea cumpararii monedei creditului, inregistreaza la data raportarii, o crestere de peste 52,6% fata de data incheierii contractului de credit;
 - b. Obligatia de plata lunara inregistreaza o crestere de peste 50% ca urmare a majorarii ratei de dobanda variabila.
- Gradul de indatorare depaseste 45%, in cazul aplicarii scenariilor de stres trimestriale privind cresterea IRCC si a crescut cu cel putin 5 puncte procentuale fata de gradul de indatorare de la data acordarii.
- Alte indicii subiective identificate, ce duc la identificarea unei cresteri semnificative a riscului de credit dupa recunoasterea initiala

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Masurile de restructurare constau in concesiile acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare („dificultati financiare”). O concesie poate atrage o pierdere pentru institutia de credit si se refera la una din urmatoarele actiuni:

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

Refinantare inseamna utilizarea contractelor de datorie pentru a asigura plata totala sau partiala a altor contracte de datorie ai caror termeni nu pot fi respectati de catre debitor.

Expunerile sunt tratate ca restructurate daca a fost acordata o concesie, in urma dificultatilor financiare ale debitorului, indiferent de existenta unei sume restante sau de clasificarea expunerilor.

Expunerile nu sunt tratate ca restructurate atunci cand debitorul nu are dificultati financiare.

O modificare care implica stingerea obligatiei prin luarea in proprietate a garantiei reale este tratata ca masura de restructurare atunci cand modificarea reprezinta o concesie.

Stadiul 3

Aceasta categorie include creditele neperformante sau depreciate si sunt definite ca expuneri care indeplinesc unul sau ambele dintre urmatoarele criterii:

- expuneri semnificative care sunt restante cu peste 90 de zile, conform noii definitii de default;
- se presupune ca este improbabil ca debitorul sa isi achite in intregime obligatiile in lipsa executarii garantiei, indiferent de existenta oricarei sume restante sau de numarul de zile restante.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante si contorizarea zilelor de intarziere

O expunere este considerata restanta numai daca exista o obligatie legala de plata. Contorizarea zilelor de intarziere incepe de indata ce orice suma (aflata peste pragurile de semnificatie prezentate mai jos) de principal, dobanda sau comisioane nu a fost achitata la data la care aceasta a devenit scadenta.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante, consta in doua componente:

- nivelul componentei absolute, egal cu 150 lei, pentru expunerile de tip retail, si 1.000 lei pentru alte expuneri decat cele incadrate in tip retail;
- nivelul componentei relative, egal cu 1% sume restante din total expunere.

Grupul verifica depasirea pragului de semnificatie la fiecare inchidere de zi, respectiv suma restanta versus total expunere; in cazul in care suma restanta depaseste ambele componente al pragului de semnificatie (componenta absoluta si componenta relativa) serviciul datoriei va creste cu 1 zi. Atata timp cat aceasta conditie este indeplinita, serviciul datoriei va continua sa creasca. In cazul in care una din cele doua componente ale pragului de semnificatie nu mai este depasita, serviciul datoriei se va reseta la 0 zile. Atunci cand serviciul datoriei atinge pragul de 90 zile, expunerile debitorului vor fi clasificate ca fiind neperformante.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

In cazul portofoliilor de credite acordate persoanelor juridice, Grupul considera ca o expunere este neperformanta daca expunerea prezinta cel putin unul din urmatoarele indicii de depreciere :

- Expunerile semnificative au un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile;
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul sa isi indeplineasca integral obligatiile de plata fara executarea colateralului, indiferent de existenta unor sume restante sau de numarul de zile de intarziere la plata;
- Expuneri fata de debitori aflati in insolventa;
- Expuneri restructurate neperformante;
- Debitorul inregistreaza dificultati in cadrul grupului, respectiv inregistreaza expuneri neperformante pentru alti clienti aflati in acelasi grup, iar in urma evaluarii debitorului este identificata improbabilitatea de plata;
- Grupul declanseaza executarea silita impotriva debitorului sau a tertilor garanti;
- Grupul a identificat o activitate frauduloasa la acordarea sau pe durata derularii creditului;
- Clientul corporate inregistreaza rating 21 (pe o scara de la 1 la 21).
- Grupul, in urma proceselor de monitorizare a creditelor, intra in posesia unor informatii privind improbabilitatea de plata;
- Grupul vinde obligatia din credite inregistrand o pierdere economica, care va depasi pragul de 5%.

In cazul portofoliilor de credite acordate persoanelor fizice, Grupul considera ca o expunere este neperformanta daca expunerea prezinta cel putin unul din urmatoarele indicii de depreciere :

- Expunerile semnificative au un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile;
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul sa isi indeplineasca integral obligatiile de plata fara executarea colateralului, indiferent de existenta unor sume restante sau de numarul de zile de intarziere la plata, cum ar fi creditele punte;
- Expuneri fata de debitori care au notificat Grupul in conformitate cu Legea 77/2016 privind darea in plata;
- Expuneri restructurate neperformante.

Elemente care sunt considerate indicii ale improbabilitatii de plata includ urmatoarele:

- Grupul inceteaza sa mai contabilizeze dobanda aferenta obligatiei din credite;
- Grupul vinde obligatia din credite inregistrand o pierdere economica semnificativa;
- Grupul consimte sa restructureze obligatia din credite in regim de urgenta, in cazul in care acest lucru poate conduce la reducerea obligatiei financiare („distressed restructuring”), ca urmare a anularii sau a amanarii la plata a unei parti semnificative a principalului, a dobanzii sau, daca este cazul, a comisioanelor;
- Grupul a introdus o cerere prin care solicita deschiderea procedurii de insolventa impotriva debitorului sau aplicarea unei masuri similare pentru o obligatie din credite a debitorului fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din filialele acesteia;

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

- Debitorul a solicitat deschiderea procedurii de insolventa sau face obiectul acesteia sau al unei protectii similare, in cazul in care ar conduce la evitarea sau amanarea platii unei obligatii din credite fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din filialele acesteia.
- Grupul declanseaza executarea silita impotriva debitorului sau a tertilor garanti;
- Grupul a identificat o activitate frauduloasa la acordarea sau pe durata derularii creditului;
- Clientul Corporate inregistreaza rating 21;
- Debitorul persoana fizica a solicitat Grupului aplicarea Legii 77/2016 privind darea in plata a unor bunuri imobile in vederea stingerii obligatiilor asumate prin credite;
- Grupul, in urma proceselor de monitorizare a creditelor, intra in posesia unor informatii (pe baza semnalelor de avertizare timpurie), iar in urma evaluarii se considera ca impactul potential este semnificativ, putand duce la o imposibilitate de plata.

Evaluarea garantiilor

In vederea diminuarii riscului de credit aferent activelor financiare, Grupul urmareste obtinerea garantiilor/colateralelor acolo unde este posibil. Garantiile sunt acceptate sub diverse forme, precum numerar/depozite colaterale, scrisori de garantie, garantii imobiliare, creante, stocuri etc.

Garantiile imobiliare sunt evaluate periodic, la trei ani garantii rezidentiale si la cel putin un an alte garantii decat cele rezidentiale. Valoarea de piata a acestora este estimata de catre evaluatori certificati, care pot fi externi sau interni grupului.

Valoarea garantiilor impacteaza calculul ECL prin intermediul parametrului LGD, care reprezinta estimarea pierderii dintr-o tranzactie in cazul aparitiei starii de nerambursare, luand in considerare toate fluxurile de numerar incasate de la client, precum si recuperările din valorificarea garantiilor (nete de orice costuri si pierderi suplimentare aferente), incluzand si efectul valorii in timp a banilor. Valoarea de recuperare a unei garantii se determina prin aplicarea de coeficienti de ajustare la valoarea sa de piata.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare exista pentru grupe de clienti atunci cand acestia prezinta caracteristici economice similare ce fac ca posibilitatea de rambursare a creditelor sa fie similar afectata de schimbarile in mediul economic sau de alte conditii. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate clientilor (Nota 22).

Informatii cu caracter previzional

O prezentare generala a abordarii pentru estimarea pierderii asteptate din credite este prezentata intr-o nota dedicata din cadrul Politicilor contabile semnificative.

Evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit si calcularea pierderilor din credit asteptate include informatii cu caracter previzional. In determinarea deprecierilor pentru riscul de credit, Grupul incorporează informatii prospective, isi exercita judecata profesională si foloseste estimări si prezumtii. Estimarea pierderilor asteptate din riscul de credit implică previzionarea conditiilor macroeconomice viitoare pentru urmatorii 3 ani. Scenariile macroeconomice aplicate au fost actualizate pentru a reflecta deteriorarea perspectivei macroeconomice, in contextul geopolitic actual.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Grupul a efectuat o analiza istorica pentru a identifica variabilele economice cheie ce afecteaza riscul de credit si pierderile de credit asteptate pentru portofoliul de credite. In urma analizei a rezultat utilizarea urmatoarelor variabile: evolutia PIB si somajul, in cadrul a trei scenarii, optimist, de baza si pesimist pentru sfarsitul anului 2024, comparativ cu sfarsitul anului 2023 cand Banca a utilizat ca variabila suplimentara si productivitatea in munca. Nivelurile utilizate in calcul*, precum si ponderile alocate fiecarui scenariu sunt prezentate in tabelele de mai jos:

31.12.2024

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2025	2026	2027
PIB	Optimist	10%	5.9	5.0	5.5
	De baza	40%	3.2	2.4	3.0
	Pesimist	50%	-0.1	-0.2	0.4

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2025	2026	2027
Somaj	Optimist	10%	3.8	3.6	3.7
	De baza	40%	5.3	5.2	5.1
	Pesimist	50%	6.5	6.9	6.8

31.12.2023

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2024	2025	2026
PIB	Optimist	10%	4.6	5.5	5.1
	De baza	40%	4.2	5.0	4.6
	Pesimist	50%	0	0	0

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2024	2025	2026
Somaj	Optimist	10%	4.5	4.0	3.5
	De baza	40%	4.9	4.5	4.4
	Pesimist	50%	6.9	7.4	7.9

Indicator	Scenariul ECL	Probabilitati	2024	2025	2026
Productivitatea in munca	Optimist	10%	3.9	3.9	3.9
	De baza	40%	3.6	3.6	3.6
	Pesimist	50%	0	0	0

*) Revizuirea acestor variabile se realizeaza cel putin anual sau ori de cate ori apar modificari ce trebuie luate in considerare in estimarea lor.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

De asemenea, Grupul a realizat o analiza de senzitivitate a portofoliului de credite, in urma unor evolutii pesimiste si optimiste a indicatorilor macroeconomici utilizati in modelul de calcul al ajustarilor pentru depreciere.

In ipoteza pesimista Banca a utilizat indicatorii macroeconomici prezentati mai sus pentru scenariul pesimist, ponderea acestui scenariu fiind crescuta la 100% in loc de 50%, in timp ce pentru scenariul optimist Banca a utilizat estimarile indicatorilor macroeconomici aferenti scenariului optimist, cu pondere de 100%, majorata de la 10%.

Pentru 2023 Banca a folosit o pondere a scenariului pesimist de 100%, in loc de 50%, pentru stabilirea functiei de corelatie fiind estimat un PIB de 100% in anii 2024 - 2026. Pentru ipoteza optimista a fost utilizata o pondere a scenariului optimist de 100%, in loc de 10%, fiind aplicata a evolutie PIB de 104.62% pentru 2024, 105.50% pentru 2025 si 105.06% pentru anul 2026.

In ceea ce priveste filiala sa, avand in vedere dimensiunea redusa a activului net, in scopul analizei de senzitivitate pentru anul 2024, pentru ipoteza optimista au fost mentinute rezultatele sfarsitului de an, iar pentru ipoteza pesimista expunerea a fost acoperita integral cu ajustari pentru pierderi asteptate.

Rezultatul analizei de senzitivitate in portofoliul de credite si avansuri este urmatorul:

mii lei	2024		2023	
Valoarea bruta contabila	Scenariul optimist	Scenariul pesimist	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Credite Corporate	282.531	282.531	521.593	521.593
Intreprinderi mici si mijlocii	48.201	48.201	116.582	116.582
Credite Ipotecare	516.638	516.638	624.281	624.281
Credite Nevoi Personale	4.419	4.419	4.851	4.851
Carduri de Credit	550.561	550.561	486.788	486.788
Total	1.402.350	1.402.350	1.754.095	1.754.095

mii lei	2024		2023	
Depreciere	Scenariul optimist	Scenariul pesimist	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Credite Corporate	(7.358)	(11.303)	(18.131)	(20.414)
Intreprinderi mici si mijlocii	(1.578)	(1.818)	(8.274)	(8.682)
Credite Ipotecare	(38.776)	(40.782)	(87.101)	(88.772)
Credite Nevoi Personale	(1.908)	(1.908)	(2.854)	(2.854)
Carduri de Credit	(11.359)	(13.048)	(8.673)	(9.616)
Total	(60.979)	(68.859)	(125.033)	(130.338)
Provizion raportat	(65.461)	(65.461)	(128.097)	(128.097)
Impact	4.482	(3.398)	3.064	(2.241)

Banca incadreaza creditele acordate debitorilor persoane juridice cu expuneri mai mari de 5 mil. lei la origine in categoria "Corporate", in timp ce restul debitorilor persoane juridice sunt incadrati in categoria "Intreprinderi mici si mijlocii".

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.**Note la situatiile financiare consolidate****4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****i) Gestionarea riscului de credit (continuare)**

Structura portofoliului de Credite si avansuri acordate clientilor, dupa metoda de evaluare si tipul de clienti.

31.12.2024

	Valoare Bruta Contabila	Depreciere	Valoare Neta Contabila
Persoane Juridice			
Stadiul 1	188.079	(1.842)	186.237
Stadiul 2	93.681	(6.903)	86.778
Stadiul 3	771	(771)	-
Total	282.531	(9.516)	273.015
Intreprinderi mici si mijlocii			-
Stadiul 1	32.127	(43)	32.084
Stadiul 2	14.609	(220)	14.389
Stadiul 3	1.465	(1.465)	-
Total	48.201	(1.728)	46.473
Credite Ipotecare			-
Stadiul 1	411.864	(1.921)	409.943
Stadiul 2	56.658	(5.575)	51.083
Stadiul 3	48.116	(32.073)	16.043
Total	516.638	(39.569)	477.069
Credite Nevoi Personale			-
Stadiul 1	1.241	(1)	1.240
Stadiul 2	185	(1)	184
Stadiul 3	2.993	(1.906)	1.087
Total	4.419	(1.908)	2.511
Carduri de Credit			-
Stadiul 1	499.153	(2.259)	496.894
Stadiul 2	36.600	(1.119)	35.481
Stadiul 3	14.808	(9.362)	5.446
Total	550.561	(12.740)	537.821
Total	1.402.350	(65.461)	1.336.889

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.**Note la situatiile financiare consolidate****4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****i) Gestionarea riscului de credit (continuare)**

31 decembrie 2023

	Valoare Bruta Contabila	Depreciere	Valoare Neta Contabila
Persoane Juridice			
Stadiul 1	337.498	(1.017)	336.481
Stadiul 2	182.029	(16.536)	165.493
Stadiul 3	2.065	(2.052)	13
Total	521.592	(19.605)	501.987
Intreprinderi mici si mijlocii			
Stadiul 1	83.731	(355)	83.376
Stadiul 2	24.073	(325)	23.748
Stadiul 3	8.778	(7.812)	966
Total	116.582	(8.492)	108.090
Credite Ipotecare			
Stadiul 1	441.421	(3.202)	438.219
Stadiul 2	80.772	(6.631)	74.141
Stadiul 3	102.087	(78.022)	24.065
Total	624.280	(87.855)	536.425
Credite Nevoi Personale			
Stadiul 1	1.033	(1)	1.032
Stadiul 2	680	(3)	677
Stadiul 3	3.139	(2.848)	291
Total	4.852	(2.852)	2.000
Carduri de Credit			
Stadiul 1	430.849	(1.368)	429.481
Stadiul 2	44.724	(420)	44.304
Stadiul 3	11.216	(7.505)	3.711
Total	486.789	(9.293)	477.496
Total	1.754.095	(128.097)	1.625.998

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valoarea neta a activelor financiare ale caror conditii au fost renegotiate, pe clase de active financiare

Sumele prezentate mai jos reprezinta activele financiare asupra carora au fost realizate modificari ale termenilor si conditiilor contractuale incheiate cu debitori cu dificultati financiare (modificari ale ratelor de dobanda, modificari ale maturitatilor finale, refinantari, etc.), impartite pe categoriile performante si neperformante:

	Stadiul 2				Stadiul 3			
	Valoare contabila bruta	Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare	Total performant	Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare	Total neperformant	Total expuneri cu masuri de restructurare
Banci centrale	780.324	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	528.866	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite persoane juridice	282.531	-	-	-	430	-	430	430
Credite IMM	48.201	1.084	-	1.084	1.086	-	1.086	2.170
Credite ipotecare	516.638	8.470	478	8.948	21.719	1.131	22.850	31.798
Credite de consum	4.419	52	-	52	1.863	-	1.863	1.915
Carduri de credit	550.561	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.711.540	9.606	478	10.084	25.098	1.131	26.229	36.313
								1.37%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

31 decembrie 2023	Stadiul 2			Stadiul 3			Ratie credite restructurate		
	Valoare contabila bruta	Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare	Total performant	Instrumente cu modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantare		Total neperformant	Total expuneri cu masuri de restructurare
Banci centrale	738.747	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
Credite si avansuri acordate bancilor	222.440	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
Credite si avansuri acordate clientilor									
Credite persoane juridice	521.593	-	-	-	1.753	-	1.753	1.753	0.34%
Credite IMM	116.582	87	2.076	2.163	4.360	-	4.360	6.523	5.60%
Credite ipotecare	624.281	10.833	492	11.325	44.736	1.180	45.916	57.241	9.17%
Credite de consum	4.851	522	-	522	1.949	-	1.949	2.471	50.94%
Carduri de credit	486.788	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
Total	2.715.282	11.442	2.568	14.010	52.798	1.180	53.978	67.988	2.50%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta activele financiare asupra carora au fost realizate modificari ale termenilor si conditiilor contractuale impreuna cu ajustarile pentru depreciere aferente:

31 decembrie 2024

	<u>Valoare bruta contabila</u>			<u>Depreciere</u> Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	TOTAL
	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL				
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	-	-	-	-	-
Credite persoane juridice	-	430	430	-	(430)	-	(430)
Credite IMM	1.084	1.086	2.170	(7)	(1.086)	-	(1.093)
Credite ipotecare	8.948	22.850	31.798	(332)	(11.027)	(5.226)	(16.585)
Credite de consum	52	1.864	1.916	-	(10)	(1.038)	(1.048)
Total credite si avansuri acordate clientilor	10.084	26.230	36.314	(339)	(12.553)	(6.264)	(19.156)

31 decembrie 2023

	<u>Valoare bruta contabila</u>			<u>Depreciere</u> Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	TOTAL
	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL				
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	-	-	-	-	-
Credite persoane juridice	-	1.753	1.753	-	(221)	(1.532)	(1.753)
Credite IMM	2.163	4.360	6.523	(37)	(2.423)	(1.416)	(3.876)
Credite ipotecare	11.325	45.916	57.241	(218)	(15.141)	(22.198)	(37.557)
Credite de consum	522	1.949	2.471	(3)	(6)	(1.928)	(1.937)
Total credite si avansuri acordate clientilor	14.010	53.978	67.988	(258)	(17.791)	(27.074)	(45.123)

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Situatia expunerilor cu masuri de restructurare care au iesit din sau au revenit in categoria de expuneri restructurate in cursul anului 2024, respectiv 2023:

31.12.2024

Mii ron

Valoare contabila bruta a expunerilor restructurate in decursul anului 2024	4.207
---	-------

Depreciere expunerilor restructurate in decursul anului 2024	(1.172)
--	---------

31.12.2023

Mii ron

Valoare contabila bruta a expunerilor restructurate in decursul anului 2023	12.635
---	--------

Depreciere expunerilor restructurate in decursul anului 2023	(8.235)
--	---------

	31.12.2024		31.12.2023	
	Valoare contabila bruta	Depreciere	Valoare contabila bruta	Depreciere
Expuneri cu masuri de restructurare care au iesit din categoria expunerilor restructurate si care acum sunt in Stadiul 1	2.545	(16)	2.546	(20)
Expuneri cu masuri de restructurare care au revenit in categoria expunerilor restructurate si care acum sunt in Stadiul 2/ Stadiul 3	1.040	(13)	-	-

Sunt considerate expuneri restructurate contractele de datorie pentru care au fost acordate concesiuni unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare, concesiuni care nu ar fi fost acordate daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara.

Credite depreciate

Creditele depreciate sunt credite si titluri pentru care Grupul stabileste ca este probabil sa nu poata recupera integral valoarea principalului si dobanda aferenta conform termenilor contractuali ai acordurilor de creditare.

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Grupul constituie ajustari de depreciere pentru pierderi asteptate aferente creditelor care reprezinta cea mai buna estimare a sa asupra pierderilor suferite la nivelul portofoliului de credite pe baza unei metodologii interne de analiza.

A se vedea Nota 3 j vii) privind politica de identificare si evaluare a deprecierei activelor financiare.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Credite scoase in afara bilantului

In cursul anului 2024 s-a procedat la reducerea directa a valorii contabile a creditelor acoperite integral cu ajustari pentru depreciere, concomitent cu inregistrarea creantelor respective in afara bilantului, in suma de 37.221 mii lei. In cursul anului 2023 s-a procedat la reducerea directa a valorii contabile a creditelor acoperite integral cu ajustari pentru depreciere, concomitent cu inregistrarea creantelor respective in afara bilantului, in suma de 8.802 mii lei.

Analiza zilelor de intarziere pentru creditele si avansurile din punct de vedere al serviciului datoriei de delivrenta este prezentata in tabelul de mai jos:

Mii RON	Nerestante	31 decembrie 2024				Total
		1-30 zile de intarziere	31-60 zile de intarziere	61-90 zile de intarziere	Peste 90 de zile de intarziere	
Credite corporate, din care:	281.760	-	-	-	771	282.531
Stadiul 1	188.079	-	-	-	-	188.079
Stadiul 2	93.681	-	-	-	-	93.681
Stadiul 3	-	-	-	-	771	771
Intreprinderi mici si mijlocii, din care:	45.462	-	1.274	-	1.465	48.201
Stadiul 1	32.127	-	-	-	-	32.127
Stadiul 2	13.335	-	1.274	-	-	14.609
Stadiul 3	-	-	-	-	1.465	1.465
Persoane fizice, din care:	446.806	31.963	7.864	3.926	30.498	521.057
Stadiul 1	395.088	18.017	-	-	-	413.105
Stadiul 2	44.732	7.273	4.624	214	-	56.843
Stadiul 3	6.986	6.673	3.240	3.712	30.498	51.109
Card-uri de credit, din care:	520.792	11.749	2.666	1.337	14.017	550.561
Stadiul 1	493.869	5.284	-	-	-	499.153
Stadiul 2	26.286	6.311	2.539	1.184	279	36.599
Stadiul 3	637	154	127	153	13.738	14.809
TOTAL	1.294.820	43.712	11.804	5.263	46.751	1.402.350

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

31 decembrie 2023						
<i>Mii RON</i>	Nerestante	1-30 zile de intarziere	31-60 zile de intarziere	61-90 zile de intarziere	Peste 90 de zile de intarziere	Total
Credite corporate	509.308	10.219	-	-	2.065	521.592
Stadiul 1	332.203	5.295	-	-	-	337.498
Stadiul 2	177.105	4.924	-	-	-	182.029
Stadiul 3	-	-	-	-	2.065	2.065
Intreprinderi mici si mijlocii	103.314	7.627	-	-	5.641	116.582
Stadiul 1	82.227	1.504	-	-	-	83.731
Stadiul 2	17.950	6.123	-	-	-	24.073
Stadiul 3	3.137	-	-	-	5.641	8.778
Persoane fizice	506.061	35.780	10.478	3.927	72.886	629.132
Stadiul 1	425.986	16.468	-	-	-	442.454
Stadiul 2	63.587	12.594	4.682	589	-	81.452
Stadiul 3	16.488	6.718	5.796	3.338	72.886	105.226
Card-uri de credit	459.739	12.780	2.628	1.360	10.282	486.789
Stadiul 1	425.013	5.836	-	-	-	430.849
Stadiul 2	34.173	6.813	2.491	1.247	-	44.724
Stadiul 3	553	131	137	113	10.282	11.216
TOTAL	1.578.422	66.406	13.106	5.287	90.874	1.754.095

Grupul detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientelei sub forma de garantii ipotecare pe terenuri si cladiri, utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare, in care Grupul detine dreptul de ipoteca pana la incheierea contractului de credit, si alte garantii. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii creditului si actualizate periodic. Banca si filiala sa evalueaza garantiile pentru credite si avansuri acordate clientelei anual, conform politicii contabile a Grupului.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.**Note la situatiile financiare consolidate****4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****i) Gestionarea riscului de credit (continuare)**

Tabelul de mai jos arata o impartire a garantiilor reale si financiare obtinute de Grup:

Mii RON

31 Decembrie 2024

	Sold brut credite	Ajustari de depreciere pentru credite	Sold Net	Total colateral	Garantii/ Expunere totala (%)
Credite persoane juridice	282.531	(9.516)	273.015	308.420	113%
Credite IMM	48.201	(1.728)	46.473	81.971	176%
Credite persoane fizice	521.057	(41.477)	479.580	548.875	114%
Card-uri de credit	550.561	(12.740)	537.821	-	0%
Total	1.402.350	(65.461)	1.336.889	939.266	70%

Mii RON

31 Decembrie 2023

	Sold brut credite	Ajustari de depreciere pentru credite	Sold Net	Total colateral	Garantii/ Expunere totala (%)
Credite persoane juridice	521.593	(19.605)	501.988	600.939	120%
Credite IMM	116.582	(8.492)	108.090	169.870	157%
Credite persoane fizice	629.132	(90.707)	538.425	649.251	121%
Card-uri de credit	486.788	(9.293)	477.495	-	0%
Total	1.754.095	(128.097)	1.625.998	1.420.060	87%

Soldul total al activelor recuperate de catre Grup in urma executarilor silite, la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023, este prezentat in cele ce urmeaza:

Mii RON

	2024	2023
Terenuri	34.083	35.157
Constructii	17.228	24.466
Total	51.311	59.623

Miscarile in soldul activelor recuperate sunt prezentate prezentat in tabelul urmator:

Mii RON

	2024	2023
Sold la 1 ianuarie	59.623	68.328
Intrari	3.275	2.601
Iesiri	(12.486)	(13.108)
Ajustari de depreciere in perioada	898	1.802
Sold la 31 decembrie	51.311	59.623

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Grupul a creat comitete de credite problematice care iau deciziile de recuperare a garantiilor pe de o parte, si de gestionare constanta a bunurilor recuperate pe de alta parte. Starea actuala a bunurilor recuperate, ofertele de cumparare primite de la terte parti, statusul actual al licitatiilor si posibilitatile de vanzare sunt, de asemenea, discutate in mod individual, cu informatiile primite de la directiile de specialitate din cadrul Bancii.

Valoarea justa a activelor recuperate de catre Grup este stabilita de un evaluator profesionist extern si independent autorizat ANEVAR.

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea cantitativa a Grupului la riscul de credit. Totalul reprezinta expunerea maxima a Grupului la riscul de credit, inainte de a considera efectul garantiilor si a altor garantii obtinute:

<i>Mii RON</i>	2024	2023
Conturi curente la banci centrale(*)	718.394	738.747
Instrumente financiare derivate	-	106
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (*)	40.744	498.402
Credite si avansuri acordate bancilor (*)	528.866	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor		
Persoane juridice	273.015	501.987
Intreprinderi mici si mijlocii	46.473	108.090
Persoane fizice	479.580	538.425
Card-uri de credit	537.821	477.496
TOTAL BILANT	2.624.893	3.085.693
Scrisori de garantie emise	6.869	20.549
Acreditive	1.520	-
Angajamente de acordare credite	1.170.698	1.049.165
TOTAL EXTRABILANT	1.179.087	1.069.714

(*) Aceste active financiare nu sunt nici restante, nici depreciate si, desi nu sunt garantate, nu poarta un risc semnificativ de credit.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valoarea maxima care poate fi luata in considerare a garantiilor la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023 este prezentata mai jos:

Mii RON

31 decembrie 2024

	Expunere Totala Neta	Garantii financiare	Garantii materiale	Garantii totale obtinute*	Garantii/ Expunere totala (%)
Numerar si conturi curente la banca centrala	780.324	-	-	-	0%
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate bancilor	528.866	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate clientilor	1.336.889	22.611	758.517	781.128	58%
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	63.799	-	-	-	0%
Total	2.709.878	22.611	758.517	781.128	29%

31 decembrie 2023

	Expunere Totala Neta	Garantii financiare	Garantii materiale	Garantii totale obtinute	Garantii/ Expunere totala (%)
Numerar si conturi curente la banca centrala	795.305	-	-	-	0%
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	106	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate bancilor	222.440	-	-	-	0%
Credite si avansuri acordate clientilor	1.625.998	34.923	1.385.137	1.420.060	87%
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	517.758	-	-	-	0%
Total	3.161.607	34.923	1.385.137	1.420.060	45%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Grupul detine garantii adecvate pentru fiecare credit in conformitate cu riscul specific aferent creditului si in conformitate cu reglementarile locale. Strategia garantiilor se diferentiaza in functie de tipul garantiei pe baza evaluarii clientului si a duratei creditului. In general, garantiile sunt depozite bancare, ipoteci, gajuri, bilete la ordin, titluri si cesiune de creante, garantii corporative si polite de asigurare pentru risc de neplata.

Concentrarea geografica a activelor

31 decembrie 2024

Mii RON	Romania	Turcia	Olanda	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	780.324	-	-	-	-	780.324
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	23.496	-	-	-	-	23.496
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	63.799	-	-	-	-	63.799
Credite si avansuri acordate bancilor	3.645	1	496.724	28.496	-	528.866
Credite si avansuri acordate clientilor	1.319.476	472	387	16.537	17	1.336.889
Investii imobiliare	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	72.013	-	-	-	-	72.013
Imobilizari necorporale	35.130	-	-	-	-	35.130
Impozitul pe profit curent	2.556	-	-	-	-	2.556
Creante privind impozitul pe profit amanat, nete	5.734	-	-	-	-	5.734
Alte active	77.208	-	-	-	-	77.208
TOTAL	2.383.381	473	497.111	45.033	17	2.926.015
Extrabilant						
Scrisori de garantie	6.869	-	-	-	-	6.869
Acreditive	1.520	-	-	-	-	1.520
Angajamente de acordare credite	1.162.544	364	28	7.730	32	1.170.698
TOTAL	1.170.933	364	28	7.730	32	1.179.087

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Concentrarea geografica a
activelor

31 decembrie 2023

<i>Mii RON</i>	Romania	Turcia	Olanda	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	795.305	-	-	-	-	795.305
Instrumente financiare derivate	106	-	-	-	-	106
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	18.284	-	18.284
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	512.291	-	-	5.467	-	517.758
Credite si avansuri acordate bancilor	8.395	1	186.625	27.419	-	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor	1.572.569	37.584	111	15.721	13	1.625.998
Investii imobiliare	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	71.934	-	-	-	-	71.934
Imobilizari necorporale	15.578	-	-	-	-	15.578
Impozitul pe profit curent	284	-	-	-	-	284
Creante privind impozitul pe profit amanat, nete	7.289	-	-	-	-	7.289
Alte active	102.471	-	-	-	-	102.471
TOTAL	3.091.689	37.585	186.736	61.424	13	3.377.447
Extrabilant						
Scrisori de garantie	17.829	-	-	2.720	-	20.549
Acreditive	-	-	-	-	-	-
Angajamente de acordare credite	1.048.331	373	23	417	21	1.049.165
TOTAL	1.066.160	373	23	3.137	21	1.069.714

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Pietele dezvoltate includ Statele Unite ale Americii, Germania, Franta, Elvetia, Marea Britanie, Belgia, Italia, Austria, Portugalia, Japonia, Emiratele Arabe Unite si altele. Pietele in curs de dezvoltare includ Polonia, Ungaria, Republica Moldova si altele.

In tabelul de mai jos este prezentat riscul de credit, tinandu-se cont de ratingurile agentilor de rating specializate, precum Fitch, Standard & Poor's (S&P) si Moody's:

31 decembrie 2024

	Aaa / AA-	A+ / A-	Bbb+ / BBB -	Bb+ / B -	Sub B-	Fara rating	TOTAL
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	7.096	56.703	-	-	-	63.799
Numerar si conturi curente la banca centrala	-	-	718.394	-	-	61.930	780.324
Credite si avansuri acordate bancilor	5.826	8.779	17.007	496.725	-	530	528.867
TOTAL	5.826	15.875	792.104	496.725	-	62.460	1.372.990

31 decembrie 2023

	Aaa / AA-	A+ / A-	Bbb+ / BBB -	Bb+ / B -	Sub B-	Fara rating	TOTAL
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.467	-	512.291	-	-	-	517.758
Numerar si conturi curente la banca centrala	-	-	795.305	-	-	-	795.305
Credite si avansuri acordate bancilor	10.319	4.980	16.620	186.625	-	3.895	222.440
TOTAL	15.786	4.980	1.324.216	186.625	-	3.895	1.535.503

c) Riscul de rata a dobanzii

Grupul se confrunta cu riscul de dobanda in principal ca urmare a expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii de piata.

Principala sursa a riscului de dobanda este reprezentata de corelatiile imperfecte dintre datele maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau datele de repetuire (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei dobanzii (evolutia neparalela a ratelor de dobanda ale activelor si pasivelor purtatoare de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor primite si platite pentru instrumente financiare cu caracteristici de repetuire asemanatoare.

Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul senzitivitatii Grupului la fluctuatiile ratelor dobanzii. In general Grupul acorda credite cu rate de dobanda variabile, in conformitate cu politicile de creditare ale Grupului si cu rate de dobanda indexate (care se actualizeaza in functie de ratele de dobanda de referinta precum ROBOR, LIBOR, EURIBOR). Pe partea de depozite, Grupul ofera rate de dobanda fixe.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31 decembrie 2024 si 2023 au fost urmatoarele:

Valuta	Rata de dobanda	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
RON	ROBOR 3 luni	5.92%	6.22%
Euro (EUR)	EURIBOR 3 luni	2.714%	3.909%
Euro (EUR)	EURIBOR 6 luni	2.568%	3.861%
Dolar SUA (USD)	LIBOR 6 luni	N/A	5.58598%

Tabelul de mai jos prezinta ratele medii de dobanda pentru instrumentele financiare din portofoliul Grupului la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023.

Dobanzile medii (%)	2024				2023			
	EUR	RON	USD	Altele	EUR	RON	USD	Altele
Active								
Rezerva minima obligatorie	0.15%	0.74%	0.59%	-	0.09%	0.74%	0.39%	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.78%	-	3.90%	-	3.90%	-	5.33%	-
Credite si avansuri acordate clientilor	7.16%	19.67%	-	4.99%	8.49%	18.39%	6.74%	4.76%
Titluri de valoare	-	4.20%	-	-	3.42%	4.00%	4.78%	-
Datorii								
Depozite de la banci	2.63%	-	-	0.80%	3.84%	6.11%	5.40%	-
Depozite de la clienti	1.83%	3.48%	3.06%	0.01%	1.92%	4.75%	3.10%	0.01%

Tabelul de mai jos prezinta expunerea Grupului la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare. Pentru instrumentele cu dobanda fixa, riscul de rata a dobanzii este calculat in functie de numarul de zile pana la maturitate iar pentru instrumentele cu dobanda variabila este calculat in functie de numarul de zile pana la urmatoarea schimbare de dobanda.

Conturile curente si cele de economii sunt alocate pe benzile de scadenta in functie de maturitatea comportamentala.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

31 decembrie 2024:

Mii RON	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtator de dobanda	Total
Numerar si conturi curente la banca centrala	492.185	-	-	-	288.139	780.324
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	42.680	20.000	-	-	1.119	63.799
Credite si avansuri acordate bancilor	525.987	-	-	-	2.879	528.866
Credite si avansuri acordate clientilor	864.722	438.576	4.804	4.408	24.379	1.336.889
Imobilizari corporale	-	-	-	-	72.013	72.013
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	35.130	35.130
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	-	2.556	2.556
Creante privind impozitul pe profit amanat.net	-	-	-	-	5.734	5.734
Alte active	-	-	-	-	77.208	77.208
Total active	1.925.574	458.576	4.804	4.408	509.157	2.902.519
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	-	-	89	89
Datorii privind impozitul amanat, net	-	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	190.207	-	-	-	7.258	197.465
Depozite de la clienti	1.167.170	532.799	64.102	37.346	22.716	1.824.133
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	57.250	57.250
Total datorii	1.357.377	532.799	64.102	37.346	87.313	2.078.937
Pozitie totala neta*	568.197	(74.223)	(59.298)	(32.938)	421.844	401.649

*Pozitia totala neta nu include si elementele nepurtatoare de dobanda. Elementele nepurtatoare de dobanda pe parte de active sunt reprezentate de: numerar, creantele privind impozitul pe profit si alte creante, valori de recuperate, imobilizarile corporale si necorporale. Pe parte de pasiv sunt reprezentate in principal de: conturile curente ale persoanelor fizice.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

31 decembrie 2023

Mii RON	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtator de dobanda	Total
Numerar si conturi curente la banca centrala	738.434	-	-	-	56.871	795.305
Instrumente financiare derivate	106	-	-	-	-	106
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	112.216	368.118	10.502	7.566	498.402
Credite si avansuri acordate bancilor	213.093	-	-	-	9.300	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor	1.027.112	522.864	16.624	27.490	31.908	1.625.998
Imobilizari corporale	-	-	-	-	71.934	71.934
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	15.578	15.578
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	-	284	284
Creante privind impozitul pe profit amanat.net	-	-	-	-	7.289	7.289
Alte active	-	-	-	-	102.471	102.471
Total active	1.978.745	635.080	384.742	37.992	303.201	3.339.807
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	2.239	-	-	-	-	2.239
Depozite de la banca centrala	-	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	390.352	-	-	-	10.933	401.285
Depozite de la clienti	1.260.822	608.735	68.253	35.945	26.890	2.000.645
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	61.335	61.335
Total datorii	1.653.413	608.735	68.253	35.945	99.158	2.465.504
Pozitie totala neta*	323.199	26.345	316.489	2.047	204.043	668.080

*Pozitia totala neta nu include si elementele nepurtatoare de dobanda. Elementele nepurtatoare de dobanda pe parte de active sunt reprezentate de: numerar, creantele privind impozitul pe profit si alte creante, valori de recuperate, imobilizarile corporale si necorporale. Pe parte de pasiv sunt reprezentate in principal de conturile curente ale persoanelor fizice.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Pe langa incadrarea activelor si pasivelor pe benzi de scadenta in functie de sensibilitatea la rata dobanzii si stabilirea de limite pentru pozitia neta, gestionarea riscului de rata a dobanzii este suplimentat de monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard si non-standard de modificare ale ratei dobanzii. Senzitivitatea la riscul de dobanda pentru activele si pasivele din afara portofoliului de tranzactionare este calculata pe baza abordarii valorii economice. Fluxurile de numerar viitoare ale acestor active si pasive sunt actualizate la valoarea prezenta cu rate de dobanda aferente monedei respective (EURIBOR, LIBOR, ROBOR, ratele de swap) pentru a determina impactul modificarii nivelului ratelor dobanzii asupra valorii economice a Grupului. Scenariile standard lunare includ diminuarea sau cresterea paralela a curbei dobanzii pentru toate valutele in care Grupul desfasoara activitati semnificative (EUR, RON, USD, CHF) cu 200 puncte de baza. Mai jos este prezentat un rezumat al senzitivitatii Grupului fata de cresterile sau descresterile ratelor de dobanda de pe piata (modificarea valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii socului standard), presupunand ca nu exista miscari asimetrice in curba dobanzii si o pozitie bilantiera constanta.

	Variatie	Impact in profit inainte de impozitare		Impact in capitaluri	
Decembrie 2024					
EUR	+200/(200)	5.794	(5.797)	4.867	(4.869)
USD	+200/(200)	1.213	(1.213)	968	(969)
RON	+200/(200)	2.843	(2.846)	1.909	(1.912)
CHF	+200/(200)	(768)	768	(645)	645

	Variatie	Impact in profit inainte de impozitare		Impact in capitaluri	
Decembrie 2023					
EUR	+200 / (200)	1.656	(1.656)	(7.377)	7.382
USD	+200 / (200)	1.381	(1.381)	(14.764)	14.772
RON	+200 / (200)	3.112	(3.115)	968	(970)
CHF	+200 / (200)	(1.364)	1.364	(1.146)	1.146

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

31 decembrie 2024 (sumele sunt prezentate in RON) (impactul in contul de profit si pierdere detaliat):

Interval de maturitate	EUR +200bps	USD +200bps	RON +200bps	CHF +200bps
Sub 1 luna	(494.394)	(211.078)	(1.003.189)	142.293
1 – 3 luni	246.510	399.267	118.703	(34.474)
3 – 6 luni	363.070	226.445	(1.479.851)	(712.112)
6 – 12 luni	2.601.917	575.840	1.354.194	(70.239)
1 – 2 ani	424.765	71.871	481.848	5.721
2 – 3 ani	237.723	77.898	283.776	10.845
3 – 4 ani	264.145	22.170	320.871	108
4 – 5 ani	286.995	-	339.308	(5.447)
5 – 7 ani	664.577	-	755.847	(15.862)
7 – 10 ani	1.318.355	-	1.192.841	(37.319)
10 – 15 ani	(172.934)	-	-	(51.707)
15 – 20 ani	52.948	-	-	-
Peste 20 de ani	-	-	-	-
TOTAL	5.793.677	1.162.412	2.364.346	(768.193)

Interval de maturitate	EUR -200bps	USD -200bps	RON -200bps	CHF -200bps
Sub 1 luna	494.402	211.081	1.003.206	(142.295)
1 – 3 luni	(246.522)	(399.287)	(118.708)	34.476
3 – 6 luni	(363.105)	(226.468)	1.479.995	712.183
6 – 12 luni	(2.602.425)	(575.950)	(1.354.449)	70.253
1 – 2 ani	(424.890)	(71.891)	(481.984)	(5.723)
2 – 3 ani	(237.816)	(77.928)	(283.883)	(10.850)
3 – 4 ani	(264.274)	(22.180)	(321.022)	(108)
4 – 5 ani	(287.163)	-	(339.500)	5.450
5 – 7 ani	(665.097)	-	(756.417)	15.874
7 – 10 ani	(1.319.772)	-	(1.194.080)	37.360
10 – 15 ani	173.204	-	-	51.789
15 – 20 ani	(53.057)	-	-	-
Peste 20 de ani	-	-	-	-
TOTAL	(5.796.517)	(1.162.622)	(2.366.843)	768.410

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii (continuare)

31 decembrie 2023 (sumele sunt prezentate in RON) (impactul in contul de profit si pierdere detaliat):

Interval de maturitate	EUR +200bps	USD +200bps	RON +200bps	CHF +200bps
Sub 1 luna	166.369	252.152	(1.059.044)	173.809
1 – 3 luni	(492.554)	152.559	239.565	(35.557)
3 – 6 luni	618.481	243.153	(1.566.795)	(224.191)
6 – 12 luni	1.496.655	640.768	2.303.192	(1.182.799)
1 – 2 ani	573.600	37.956	509.188	11.975
2 – 3 ani	100.643	41.879	268.644	4.257
3 – 4 ani	21.030	12.091	297.883	1.013
4 – 5 ani	(53.293)	-	315.433	(4.625)
5 – 7 ani	(1.886.580)	-	704.062	(14.103)
7 – 10 ani	1.266.593	-	1.112.395	(32.169)
10 – 15 ani	(215.221)	-	(6.146)	(61.597)
15 – 20 ani	60.376	-	(6.236)	-
Peste 20 de ani	-	-	(97)	-
TOTAL	1.656.101	1.380.557	3.112.044	(1.363.987)

Interval de maturitate	EUR -200bps	USD -200bps	RON -200bps	CHF -200bps
Sub 1 luna	(166.372)	(252.156)	1.059.061	(173.812)
1 – 3 luni	492.579	(152.566)	(239.576)	35.559
3 – 6 luni	(618.541)	(243.177)	1.566.948	224.213
6 – 12 luni	(1.496.945)	(640.890)	(2.303.628)	1.183.032
1 – 2 ani	(573.768)	(37.967)	(509.333)	(11.979)
2 – 3 ani	(100.682)	(41.895)	(268.746)	(4.259)
3 – 4 ani	(21.041)	(12.096)	(298.024)	(1.013)
4 – 5 ani	53.324	-	(315.612)	4.628
5 – 7 ani	1.888.054	-	(704.595)	14.114
7 – 10 ani	(1.267.953)	-	(1.113.554)	32.204
10 – 15 ani	215.557	-	6.155	61.695
15 – 20 ani	(60.500)	-	6.248	-
Peste 20 de ani	-	-	97	-
TOTAL	(1.656.289)	(1.380.746)	(3.114.560)	1.364.381

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (*continuare*)

d) Riscul valutar

Grupul este expus riscului valutar prin tranzactiile in valuta in contrapartida cu RON. Grupul isi gestioneaza expunerea la variatia cursurilor de schimb prin modificarea mix-ului de active si pasive. Principalele valute detinute de grup sunt EUR, CHF si USD. Pe piata romaneasca, cursurile de schimb au o volatilitate crescuta, prin urmare pozitiile de schimb deschise reprezinta o sursa de risc valutar. Pentru a reduce pierderile din modificarile nefavorabile ale cursului valutar, Grupul urmareste o politica de mentinere a unei anumite pozitii de schimb valutar.

Riscul valutar este riscul de a avea pierderi sau de a nu atinge profitul estimat ca urmare a fluctuatiilor cursurilor de schimb din piata.

Tabelul de mai jos indica valutele la care Grupul are expuneri semnificative la 31 decembrie 2024. Analiza calculeaza efectul unei cresteri posibile rezonabile a cursului de schimb fata de RON, cu toate celelalte variabile pastrate constante, asupra rezultatului exercitiului si capitalurilor. O suma negativa reflecta o posibila reducere neta a rezultatului sau capitalurilor, in timp ce o suma pozitiva reflecta o posibila crestere neta. O scadere echivalenta pentru fiecare dintre valute fata de RON ar fi determinat un impact similar de semn opus.

31 decembrie 2024			
	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri
EUR	5%	255	214

31 decembrie 2023			
	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri
EUR	5%	(16.848)	(14.152)

La baza identificarii, estimarii, monitorizarii si gestionarii riscului valutar stau, conform politicilor Grupului, elementele denumite in valuta din portofoliul Grupului.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

d) Riscul valutar (continuare)

Pozitia de schimb valutar

Activele si datoriile in RON si in valuta ale Grupului pot fi analizate la 31 decembrie 2024 astfel:

Mii RON	RON	EUR	USD	Altele	Total
Numerar si conturi curente la banca centrala	515.791	247.459	16.183	891	780.324
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	23.496	-	23.496
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	56.702	280	6.817	-	63.799
Credite si avansuri acordate bancilor	3.020	389.500	124.977	11.369	528.866
Credite si avansuri acordate clientilor	966.453	280.651	-	89.785	1.336.889
Imobilizari corporale	-	-	-	-	-
Imobilizari necorporale	72.013	-	-	-	72.013
Creante privind impozitul pe profit curent	35.130	-	-	-	35.130
Creante privind impozitul pe profit amanat,net	2.556	-	-	-	2.556
Alte active	5.734	-	-	-	5.734
Total active	73.860	976	3	2.369	77.208
	1.731.259	918.866	171.476	104.414	2.926.015
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	89	-	-	-	89
Depozite de la banca centrala	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	6.756	100.461	189	90.059	197.465
Instrumente financiare derivate	860.805	780.528	171.676	11.124	1.824.133
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
Alte datorii	33.773	22.825	637	15	57.250
Total datorii	901.423	903.814	172.502	101.198	2.078.937
Pozitie bilantiera neta	829.836	15.052	(1.026)	3.216	847.078
Derivate pentru managementul riscului	-	(9.948)	(1.989)	-	(11.937)
Pozitie totala neta	829.836	5.104	(3.015)	3.216	835.141

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

d) Riscul valutar (continuare)

Activele si datoriile in RON si in valuta ale Grupului pot fi analizate la 31 decembrie 2023 astfel:

Mii RON	RON	EUR	USD	Altele	Total
Numerar si conturi curente la banca centrala	714.545	69.245	5.789	5.726	795.305
Instrumente financiare derivate	106	-	-	-	106
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	18.284	-	18.284
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	114.898	175.271	227.589	-	517.758
Credite si avansuri acordate bancilor	7.563	193.935	10.708	10.234	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor	976.866	539.654	1.596	107.882	1.625.998
Imobilizari corporale	71.934	-	-	-	71.934
Imobilizari necorporale	15.578	-	-	-	15.578
Creante privind impozitul pe profit curent	284	-	-	-	284
Creante privind impozitul pe profit amanat,net	7.289	-	-	-	7.289
Alte active	98.435	1.128	2	2.906	102.471
Total active	2.007.498	979.233	263.968	126.748	3.377.447
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	2.239	-	-	-	2.239
Depozite de la banca centrala	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	4	-	-	-	4
Depozite de la clienti	169.625	184.889	45.595	1.176	401.285
Instrumente financiare derivate	1.001.789	814.402	171.005	13.449	2.000.645
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
Alte datorii	35.418	25.508	394	11	61.331
Total datorii	1.209.075	1.024.799	216.994	14.636	2.465.504
Pozitie bilantiera neta	798.423	(45.566)	46.974	112.112	911.943
Derivate pentru managementul riscului	(225.168)	(291.389)	(2.499)	(3.475)	(522.531)
Pozitie totala neta	573.255	(336.955)	44.475	108.637	389.412

* RON nu este inclus in pozitia totala neta, deoarece este moneda functionala a Bancii.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (*continuare*)

e) Riscul de lichiditate

i) Management-ul riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitiilor de active. Acesta include atat riscul ca Grupul sa intampine dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru refinantarea activelor la scadentele aferente cat si riscul rezultand din incapacitatea de a lichida un activ la o valoare rezonabila, intr-o perioada de timp corespunzatoare.

Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama vasta de instrumente incluzand depozite, imprumuturi si capital social. Aceasta imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependenta fata de un singur tip de finantare si conduce la o scadere generala a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite. Grupul evalueaza in permanenta riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare.

Pozitia zilnica de lichiditate se monitorizeaza si au loc teste de sensibilitate pe baza unor scenarii variate care acopera conditii de piata normale si conditii de piata severe. Toate procedurile si normele de lichiditate sunt inaintate spre revizuire si aprobare Comitetului de management al activelor si pasivelor. Rapoartele zilnice acopera pozitia de lichiditate a Grupului si subsidiara lui.

ii) Expunerea la riscul de lichiditate

Grupul administreaza riscul de lichiditate, atat pe baza indicatorilor si limitelor stabilite de Banca Nationala a Romaniei, cat si pe baza unor indicatori si limite interne. Principalii indicatori monitorizati de Grup in administrarea riscului de lichiditate sunt: acoperirea necesarului de lichiditate, finantarea stabila necesara, indicatorul de lichiditate imediata calculat ca ponderea disponibilitatilor, depozitelor la banci si a titlurilor de stat libere de gaj in surse atrase si imprumutate.

Valoarea indicatorilor de lichiditate transmisi catre BNR conform intervalelor de maturitate la 31 decembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023 a fost in limitele prevazute de reglementarile BNR.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele si datoriile Grupului analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2024 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

Mii RON	Sub 1 an	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active					
Numerar si conturi curente la banca centrala	780.324	-	-	-	780.324
	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate					
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		-	-	23.496	23.496
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	40.744	-	-	23.055	63.799
Credite si avansuri acordate bancilor	528.866	-	-	-	528.866
Credite si avansuri acordate clientilor	677.911	163.542	495.436	-	1.336.889
Imobilizari corporale	685	18.755	-	52.573	72.013
Imobilizari necorporale		-	-	35.130	35.130
Creante privind impozitul pe profit curent		-	-	2.556	2.556
		-	-	5.734	5.734
Creante privind impozitul pe profitul amanat, nete		-	-	77.208	77.208
Alte active		-	-		
Total active	2.028.530	182.297	495.436	219.752	2.926.015
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	89	-	-	-	89
Datorii privind impozitul amanat, net				-	-
Depozite de la banci	197.465	-	-	-	197.465
Depozite de la clienti	1.811.407	12.458	268	-	1.824.133
Alte datorii	36.121	21.129	-	-	57.250
Total datorii	2.045.082	33.587	268	-	2.078.937
Pozitie totala neta	(16.552)	148.710	495.168	219.752	847.078

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Riscul de lichiditate (continuare)

Gap-urile negative de lichiditate inregistrate de Grup pe primele 2 benzi de scadenta sunt determinate de structura bilantului bancii, unde activele au in mod natural scadente mai lungi, iar pasivele, in special depozitele de la clientela nebancara, au scadente scurte, determinate de comportamentul general al populatiei si agentilor economici. Cu toate acestea, acest gap negativ nu reprezinta efectiv iesiri de fonduri datorita ratei mari de reinnoire a depozitelor, pe de o parte, iar pe de alta parte datorita depozitelor noi constituite.

Activele si datoriile Grupului analizate pe baza perioadei ramase de la 31 decembrie 2023 pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

Mii RON	Sub 1 an	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active					
Numerar si conturi curente la banca centrala	795.305	-	-	-	795.305
	106	-	-	-	106
Instrumente financiare derivate					
Activele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	18.284	18.284
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	113.970	373.674	10.758	19.356	517.758
Credite si avansuri acordate bancilor	222.440	-	-	-	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor	738.190	406.632	481.176	-	1.625.998
Imobilizari corporale	1.839	21.680	-	48.415	71.934
Imobilizari necorporale	-	-	-	15.578	15.578
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	-	284	284
Creante privind impozitul pe profitul amanat, nete	-	-	-	7.289	7.289
Alte active	-	-	-	102.471	102.471
Total active	1.871.850	801.986	491.934	211.677	3.377.447
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	2.239	-	-	-	2.239
Depozite de la banca centrala	-	-	-	-	-
Depozite de la banci	401.285	-	-	-	401.285
Depozite de la clienti	1.980.676	19.658	311	-	2.000.645
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
Alte datorii	46.140	15.195	-	-	61.335
Total datorii	2.430.340	34.853	311	-	2.465.504
Pozitie totala neta	(558.490)	767.133	491.623	211.677	911.943

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

e) Riscul de lichiditate (continuare)

Maturitatile contractuale reziduale ale datoriilor financiare

Mii RON

	La vedere	Sub 3 luni	3 luni - 1 an	5-Jan ani	Peste 5 ani	Intrari / (iesiri) Brute
31 decembrie 2024						
Datorii nederivate						
Depozite de la banci	(8.213)	(189.271)	-	-	-	(197.484)
Depozite de la clienti	(466.491)	(836.975)	(522.111)	(13.204)	(268)	(1.839.049)
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Total	(474.704)	(1.026.246)	(522.111)	(13.204)	(268)	(2.036.533)
Instrumente derivate						
La valoare justa:						
Iesiri	(89)	-	-	-	-	(89)
Intrari	-	-	-	-	-	-
Angajamente nefolosite	1.179.087	-	-	-	-	1.179.087

Mii RON

	La vedere	Sub 3 luni	3 luni - 1 an	5-Jan ani	Peste 5 ani	Intrari / (iesiri) Brute
31 decembrie 2023						
Datorii nederivate						
Depozite de la banci	(296.760)	(104.624)	-	-	-	(401.384)
Depozite de la clienti	(416.227)	(979.304)	(604.320)	(20.754)	(311)	(2.020.916)
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Total	(712.987)	(1.083.928)	(604.320)	(20.754)	(311)	(2.422.300)
Instrumente derivate						
La valoare justa:						
Iesiri	(2.239)	-	-	-	-	(2.239)
Intrari	106	-	-	-	-	106
	(2.133)	-	-	-	-	(2.133)
Angajamente nefolosite	1.049.165	-	-	-	-	1.049.165

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

f) Gestionarea capitalului

Banca Nationala a Romaniei ("BNR") reglementeaza si monitorizeaza cerinta de capital a Grupului.

Pentru implementarea cerintelor actuale de capital BNR-ul cere Bancii sa mentina un anumit indicator de capital total la total active purtatoare de risc.

Capitalul Grupului este impartit in doua categorii:

- Fonduri proprii de nivel 1 includ instrumente de capital platite, rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global cumulate, alte rezerve si alte rezerve pentru riscuri bancare generale, valoarea bruta a altor imobilizari necorporale, titluri de participatie detinute in societati afiliate cu caracter financiar precum si alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.
- Fonduri proprii de nivel 2 includ alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2

Politica Grupului este de a mentine a baza de capital puternica in scopul pastrarii increderii investitorilor, creditorilor si a pietei si a sustine dezvoltarea viitoare a activitatii. Grupul recunoaste impactul pe care il are nivelul capitalului asupra randamentului obtinut de actionari si nevoia de a mentie un echilibru intre randamentele ridicate si avantajele si siguranta aduse de o pozitie de capital sanatoasa.

Grupul a respectat cerintele de capital impuse din exterior pe parcursul intregii perioade, in conformitate cu legislatia in vigoare.

g) Riscul operational

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau factori externi, altii decat cei asociati riscurilor de credit, piata sau lichiditate cum ar fi cei care rezulta din cerintele legale si regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporatiste. Riscul operational provine din toate activitatile Grupului si apare la nivelul tuturor entitatilor.

Obiectivul Grupului este de a gestiona riscul operational, astfel incat sa realizeze un echilibru intre evitarea pierderilor financiare si deteriorarea reputatiei Grupului cu eficacitatea costurilor si evitarea procedurilor excesive de control care restrictioneaza initiativa si creativitatea.

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor legate de riscul operational revine conducerii fiecarei unitati si Comitetului de Risc. Responsabilitatea este sprijinita de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului de gestionare a riscului operational pe urmatoarele arii:

- Cerinte de separare a responsabilitatilor, inclusiv autorizarea independenta a tranzactiilor;
- Cerinte de reconcilire si monitorizare a tranzactiilor;
- Alinierea la cerintele regulatorii si legale;
- Documentarea controalelor si procedurilor;
- Cerinte de analiza periodica a riscului operational la care este expus Grupul, si adecvarea controalelor si procedurilor pentru a raspunde riscurilor identificate;
- Cerinte de raportare a pierderilor operationale si propuneri de remediere a acestora;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltare si instruire profesionala;
- Stabilirea unor standarde de etica.
- Prevenirea riscului, inclusiv asigurare acolo unde se aplica.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

4. Politici de gestionare a riscurilor (continuare)

g) Riscul operational (continuare)

Obiectivele Grupului sunt de a administra riscurile intr-un mod similar cu cele mai bune practici din industrie.

Credit Europe Bank (Romania) S.A. si filiala sa gestioneaza riscul operational prin identificarea, estimarea, monitorizarea, controlul riscurilor. Riscurile operationale inerente in procese, activitati si produse sunt identificate si estimate. Grupul monitorizeaza pierderile rezultate din riscurile operationale si le raporteaza Comitetului de Risc, Consiliului de Administratie si conducerii. Pentru a asigura un control intern eficient, Grupul documenteaza adecvat procesele operationale si stabileste proceduri de control. Grupul se axeaza si pe principiul segregarii activitatilor si autorizare independenta in toate activitatile sale.

Procese si sisteme aplicate de Grup pentru identificarea si gestionarea riscului operational si determinarea expunerii la risc la nivelul Grup sunt metodele proprii de gestionare a riscului operational. Acestea sunt urmatoarele:

- Colectarea datelor privind pierderile;
- Inventarierea riscului;
- Estimarea proprie a riscului;
- Indicatori principali de risc;
- Sistemul de gestionare a riscului operational;
- Calculul cerintelor de capital.

Gestionarea eficienta a riscurilor operationale impreuna cu comunicarea, acceptarea si implementarea acestor obiective sunt sustinute de o structura organizationala cu activitati, competente si responsabilitati bine stabilite.

Grupul foloseste un set echilibrat de metode pentru implementarea strategiei generale prezentata mai sus. Acesta este dezvoltat in mod continuu si ajustat la cerintele Grupului.

Colectarea datelor privind pierderile din riscurile operationale reprezinta instrumentul cheie. Colectarea de date privind pierderile permite identificarea, inregistrarea si evaluarea sistematica a surselor acestor pierderi si a impactului direct al acestora. O metoda de masurare (plauzibila) este stabilita pentru fiecare eveniment cauzator de pierdere. Colectarea datelor privind pierderile din riscuri operationale formeaza baza pentru cuantificarea viitoare a riscurilor operationale.

h) Riscul climatic

Modul in care functioneaza economia deprinde de schimbarile climatice, in consecinta si institutiile financiare sunt afectate de impactul modificarilor climatice. Riscul climatic nu trebuie privit ca un risc de sine statator inasa reprezinta un accelerator al celorlalte riscuri gestionate de catre Grup.

Riscul climatic se compune din 2 categorii de riscuri : riscul fizic si riscul de tranzitie.

Riscul fizic este determinat de fenomenele meteorologice extreme (furtuni, inundatii, incendii etc).

Riscul de tranzitie apare ca urmare a masurilor luate pentru diminuarea efectelor schimbarilor climatice si a tranzitiei catre o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon.

Pentru gestionarea acestor riscuri, pentru creditele cu expunere semnificativa se aplica prevederile «Politicii de risc ESG ». Astfel Grupul utilizeaza un chestionar de evaluare ESG, la momentul acordarii de credite, modificarilor de conditii contractuale sau prelungirilor de credite, aferente debitorilor cu expuneri mai mari de 5 milioane lei.

In portofoliul de credite la 31 decembrie 2024 exista un numar de 18 clienti corporate cu o expunere totala in valoare de 181.610 mii lei pentru care s-a efectuat analiza de risc ESG, dintre care un singur client a fost identificat cu risc ESG ridicat, cu o expunere de 17.873 mii lei.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

5. Estimari si rationamente profesionale

Grupul face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor in decursul exercitiului financiar urmat. Estimari si judecati sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

a) Estimari semnificative

Grupul este implicat într-o serie de litigii cu clienții pentru clauze abuzive, clienții pretinzând ca fiind abuzive următoarele: comisionul de acordare, comisionul de administrare și comisioanele de reeșalonare. În acest sens au fost recunoscute provizioane de 5.002 mii lei la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 6.041 mii lei). Aceste provizioane conțin, de asemenea, rezultatele estimate ale potențialelor litigii viitoare care pot rezulta pe acest tip de subiect în viitor.

b) Rationamente profesionale

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti

În conformitate cu procedura internă de evaluare a deprecierei (vezi Nota 3), Grupul revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active lunar. Pentru a determina dacă o pierdere din depreciere ar trebui înregistrată în contul de profit și pierdere, Grupul emite judecati cu privire la informațiile care să indice existența unor indicatori obiectivi de depreciere care să aibă influența asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite. Conducerea folosește estimari bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit; în același timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implică judecati din partea conducerii și în contextul macroeconomic actual, fiind aplicate ajustări post model. Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea atât a valorii cât și a periodicității fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite regulat pentru a reduce diferențele între pierderile estimate și pierderile suportate efectiv din credite.

Având în vedere incertitudinile înregistrate în economie, precum menținerea la un nivel ridicat al inflației, creșterea dobânzilor de referință, creșterea preturilor în piața energiei, dificultățile întâmpinate pe lanțul de aprovizionare, Grupul a aplicat o serie de ajustări post-model pentru a adapta modelul riscului de credit la noul context economic. Ajustările post-model aplicate în anul 2024 s-au diminuat considerabil ca urmare a rambursărilor/recuperărilor înregistrate pe clienți cu creșteri semnificative ale riscului de credit. Au fost menținute evaluările expunerilor din sectoare cu risc ridicat (spre exemplu sectoarele de activitate real estate și producători / consumatori de energie) precum și evaluarea sensibilității gradelor de îndatorare la creșterea IRCC pentru debitorii persoane fizice cu credite în RON.

La sfârșitul anului 2024 Grupul a aplicat ajustări post-model în valoare de 25,14 milioane lei, reprezentând 7,34 milioane RON pentru clienții persoane juridice, majoritatea din portofoliul creditelor corporative având în vedere incertitudinea privind creșterea semnificativă a riscului de credit ca urmare a contextului geopolitic cu volatilitățile aferente costurilor pentru materia primă, ale preturilor la energie și ale costurilor de finanțare, iar pentru portofoliul retail, în mare parte aferent creditelor ipotecare, au fost alocate ajustări post-model în valoare de 17,8 milioane RON ca urmare a aplicării unei curbe minime de LGD pentru clienții cu termene îndelungate de recuperate aflați în executare, pentru clienții care ar putea fi afectați de creșterea gradului de îndatorare ca urmare a creșterii IRCC și pentru clienții care ar putea da în plată proprietatea locativă.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

5. Estimari si rationamente profesionale

b) Rationamente profesionale (continuare)

In anul 2023 Banca a aplicat ajustari post-model in valoare de 42,8 milioane lei, reprezentand 15,8 milioane RON pentru clientii din portofoliul creditelor corporate avand in vedere incertitudinea privind cresterea semnificativa a riscului de credit ca urmare a contextului geopolitic cu cresteri de costuri pentru materia prima, cresteri ale preturilor la energie si cresteri privind costul de finantare, iar pentru portofoliul creditelor ipotecare au fost alocate ajustari post-model in valoare de 27,0 milioane RON ca urmare a aplicarii unei curbe minime de LGD pentru clientii cu termene indelungate de recuperare aflati in executare, pentru clientii care ar putea fi afectati de cresterea gradului de indatorare ca urmare a cresterii IRCC si pentru clientii care ar putea da in plata proprietatea locativa.

6. Valoarea justa a instrumentelor financiare

Grupul masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente financiare similare;
- Nivelul 2: Active si datorii ce sunt excluse din Nivelul 1, cu preturi direct observabile sau observabile indirect utilizand preturile unor active sau datorii financiare similare;
- Nivelul 3: Active si datorii pentru care nu exista date observabile de piata pentru evaluare;

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care sa reflecte pretul care s-ar obtine in urma unei tranzactii in conditii normale de piata, pentru instrumentul financiar la data intocmirii bilantului. Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata reduce necesitatea unor estimari si judecati ale Conducerii si nesiguranta asociata determinarii valorii juste. Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata depind de produsele din piata si este inclinata sa se schimbe pe baza unor evenimente specifice si conditii generale din piata financiara.

Valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa (spre exemplu, titluri de stat, obligatiuni si certificate de depozit nelistate) sunt determinate folosind tehnici de evaluare. Conducerea foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii bilantului.

Modelele de evaluare care folosesc un numar semnificativ de date neobservabile necesita un procent mai mare de estimari si judecati ale conducerii in determinarea valorii juste. Estimările si judecatile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilitatii de neplata din partea contrapartidei, si selectarea platilor in avans si a ratelor de actualizare.

In determinarea valorilor juste, Grupul foloseste media unor alternative plausibile de date. Atunci cand presupunerile alternative sunt disponibile in limita unei plaje intinse, judecatile exercitate in selectarea punctului cel mai potrivit din plaja de date include evaluarea calitatii surselor de date (de exemplu, experienta si expertiza brokerilor care furnizeaza cotationi diferite in aceeasi plaja, da o mai mare pondere unei cotationi de la brokerul original al instrumentului care are datele cele mai detaliate despre instrument) si disponibilitatea de a investiga informatiile referitoare la datele incluse in plaja de date.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

Tabelul de mai jos analizeaza instrumentele financiare masurate la valoare justa la sfarsitul exercitiului financiar, in functie de nivelul in care se incadreaza modalitatea utilizata in scopul determinarii valorii juste:

Mii RON

31 decembrie 2024	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Activele financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere – instrumente de capital	1.152	-	22.344	23.496
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	58.287	-	5.512	63.799
Instrumente de capital - actiuni	17.543	-	5.512	23.055
Instrumente de datorie – titluri de stat	40.744	-	-	40.744
Total	59.439	-	27.856	87.295
Datorii financiare				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	89	-	89
Total	-	89	-	89

Mii RON

31 decembrie 2023	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	106	-	106
Activele financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere – instrumente de capital	932	-	17.352	18.284
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	512.246	-	5.512	517.758
Instrumente de capital - actiuni	13.844	-	5.512	19.356
Instrumente de datorie – titluri de stat	498.402	-	-	498.402
Total	513.178	106	22.864	536.148
Datorii financiare				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere – instrumente financiare derivate	-	2.239	-	2.239
Total	-	2.239	-	2.239

O variatie in limite rezonabile a valorilor neobservabile aferente instrumentelor financiare ce sunt masurate la valoare justa de piata clasificata pe Nivelul 3, nu determina un impact semnificativ asupra rezultatului Bancii.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

Urmatorul tabel sumarizeaza valorile nete contabile si valorile juste pentru fiecare clasa de active si datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare a Grupului la 31 decembrie 2024:

Mii RON

<i>Active</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoare justa	Valoare contabila
Credite si avansuri acordate bancilor	-	528.866	-	528.866	528.866
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.334.586	1.334.586	1.336.889
Total	-	528.866	1.334.586	1.863.452	1.865.755
<i>Datorii</i>					
Depozite de la banci	-	197.465	-	197.465	197.465
Depozite de la clienti	-	-	1.834.290	1.834.290	1.824.133
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
Total	-	197.465	1.834.290	2.031.755	2.021.598

Urmatorul tabel sumarizeaza valorile nete contabile si valorile juste pentru fiecare clasa de active si datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare a Grupului la 31 decembrie 2023:

Mii RON

<i>Active</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoare justa	Valoare contabila
Credite si avansuri acordate bancilor	-	222.440	-	222.440	222.440
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.645.793	1.645.793	1.625.998
Total	-	222.440	1.645.793	1.868.233	1.848.438
<i>Datorii</i>					
Depozite de la banci	-	401.285	-	401.285	401.285
Depozite de la clienti	-	-	2.015.352	2.015.352	2.000.645
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-
Total	-	401.285	2.015.352	2.416.637	2.401.930

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

6. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

Urmatoarele prezinta metodele si ipotezele semnificative folosite in estimarea valorilor juste ale instrumentelor financiare din tabelul de mai sus.

Credite si avansuri acordate bancilor: Plasamentele pe termen scurt la banci ale Grupului includ conturile curente si depozite la banci. Valoarea justa a plasamentelor cu rata variabila si a depozitelor la vedere (overnight) este valoarea contabila a acestora. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila si pot fi transformate in lichiditate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Credite si avansuri acordate clientilor: Acestea sunt prezentate nete de ajustari pentru pierderi din depreciere. Pentru creditele cu rata dobanzii variabila sau avand maturitate mai mica de un an se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor cu rata fixa a dobanzii si care au schimbari in conditiile initiale ale creditului sunt evaluate pe baza actualizarii fluxurilor viitoare de numerar la ratele interne practicate de Grup. Se foloseste ipoteza ca rambursarile se efectueaza conform scadentarelor din contract pentru creditele nedepreciate, iar in cazul creditelor depreciate, se tine cont de estimarile de recuperare facute, respectiv de pierderile aferente.

Depozite de la clienti si de la banci: pentru depozitele la vedere si pentru depozitele fara maturitate stabilita, valoarea justa se considera a fi valoarea de platit la data pozitiei financiare consolidate. Valoarea justa a depozitelor cu maturitate fixa, inclusiv a certificatelor de depozit, este bazata pe actualizarea fluxurilor de numerar folosind rate de dobanda oferite la data bilantului pentru depozite cu maturitati ramase similare.

7. Venituri nete din dobanzi

Mii RON

	2024	2023
Venituri din dobanzi prin metoda dobanzii efective		
Credite si avansuri acordate bancilor (include venituri din dobanzi pentru plasamente la BNR)	43.784	17.365
Titluri de investitii	16.828	27.967
Credite acordate clientele	136.340	189.311
Venituri din dobanzi din instrumente derivate	2.662	2.785
Total venituri din dobanzi	199.614	237.428

In cursul anului 2024 veniturile din dobanzi aferente creditelor neperformante sunt in valoare de 1.483 mii RON (Decembrie 2023: 2.124 mii RON).

Cheltuieli cu dobanzi

Depozite de la banci (include cheltuieli cu dobanzi pentru plasamente de la BNR)	(5.735)	(7.632)
Depozite de la clienti	(56.155)	(68.163)
Cheltuieli cu dobanzi din instrumente derivate	(1.035)	(868)
Cheltuieli cu dobanzi din contracte de leasing	(682)	(176)
Total cheltuieli cu dobanzi	(63.607)	(76.839)
Venituri nete din dobanzi	136.007	160.589

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.**Note la situatiile financiare consolidate****8. Venituri nete din speze si comisioane***Mii RON*

	2024	2023
Venituri din speze si comisioane efectuate		
Comisioane aferente tranzactiilor cu cardurile	37.335	33.853
Emitere de scrisori de garantie	287	523
Tranzactii de incasari si plati	4.859	6.548
Altele	6.658	4.552
Total venituri din speze si comisioane	49.139	45.476
Cheltuieli cu speze si comisioane		
Tranzactii de incasari si plati	(19.559)	(18.157)
Cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	(64)	(58)
Altele	-	-
Total cheltuieli cu speze si comisioane	(19.623)	(18.215)
Venituri nete din speze si comisioane	29.516	27.261

9. Alte venituri operationale*Mii RON*

	2024	2023
Venituri din dividende	2.465	2.184
Venituri din chirii	430	393
Alte venituri (*)	25.968	24.588
Total	28.863	27.165

(*)Alte venituri includ in principal venituri din recuperari de creante, scoase in afara bilantului, 19.054 mii RON pentru anul 2024 (15.923 mii RON pentru anul 2023).

10. Castiguri realizate aferente titlurilor de valoare*Mii RON*

	2024	2023
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	947	27
Total	947	27

11. Venituri nete din tranzactionare*Mii RON*

	2024	2023
Castig net din tranzactii de schimb valutar	2.326	4.857
Pierdere neta din reevaluarea activelor/pasivelor in valuta	2.787	2.534
Total	5.113	7.391

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.**Note la situatiile financiare consolidate****12. Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa la contul de profit si pierdere***Mii RON*

	2024	2023
Cheltuieli cu ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientilor	(52.722)	(132.059)
Venituri din ajustari pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientilor	75.083	158.951
Pierderi din creante nerecuperabile neacoperite de provizioane	(1.613)	(1.378)
Alocarea neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	(2.119)	(198)
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii activelor financiare	18.629	25.316

13. Cheltuieli cu personalul*Mii RON*

	2024	2023
Salarii si cheltuieli asimilate	(91.863)	(90.552)
Contributii sociale	(3.334)	(3.359)
Provizion pentru concedii neefectuate	517	(500)
Total	(94.680)	(94.411)

Numarul de angajati ai Grupului din statul de plata al lunii decembrie 2024 era de 544 de angajati (decembrie 2023: 588 de angajati).

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

14. Alte cheltuieli operationale

Mii RON

	2024	2023
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	(11.858)	(12.076)
Cheltuieli cu chiriile (ii)	(274)	(398)
Materiale si obiecte de inventar	(2.005)	(2.581)
Alte taxe (i)	(7.614)	(2.138)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare	(1.565)	(3.025)
Reclama si publicitate	(5.148)	(4.789)
Cheltuieli postale si telefon	(6.923)	(6.354)
Cheltuieli cu utilitatile	(3.182)	(3.453)
Cheltuieli cu reparatii si de intretinere	(14.473)	(14.784)
Cheltuieli cu transportul si deplasarile	(713)	(497)
Partea neamortizata a imobilizarilor scoase din functiune	-	(730)
Provizion pentru litigii	-	-
Alte cheltuieli, inclusiv cheltuieli/venituri nete provenite din revanzarea activelor recuperate (iii)	(3.124)	(5.893)
Total	(56.879)	(56.718)

(i) Contine impozitul pe cifra de afaceri

(ii) Cheltuielile cu chiriile includ cheltuieli cu chiriile pe termen scurt in valoare de 313 mii RON (dec 2023: 313 mii RON) si pentru active de valoare mica de 19 mii RON (dec 2023: 17 mii RON).

(iii)

Mii RON

	2024	Servicii privind auditul statutar	Alte servicii de asigurare	Servicii de consultanta fiscala	Alte servicii non-audit
Suma platita		(1.321)	(193)	-	-
Din care sume platite pentru anul 2023		(1.065)	-	-	-
Suma de plata		(840)	-	-	-

* Include cheltuiala aferenta Audit FINREP la 30.06.2024 257 mii RON

	2023	Servicii privind auditul statutar	Alte servicii de asigurare	Servicii de consultanta fiscala	Alte servicii non-audit
Suma platita		(985)*	(250)	-	-
Din care sume platite pentru anul 2022		(482)	-	-	-
Suma de plata		(620)	-	-	-

* Include cheltuiala aferenta Audit FINREP la 30.06.2023 218 mii RON

In cursul anului 2024 auditorul statutar nu a prestat alte servicii decat cele de audit si asigurare.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

15. Cheltuiala cu impozitul pe profit

Mii RON

	2024	2023
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(9.530)	(11.114)
Cheltuiala cu impozitul pe profitul amanat	(426)	(147)
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(9.956)	(11.261)

Reconcilierea profitului inainte de impozitare cu cheltuiala cu impozitul pe profit

Mii RON

	2024	2023
Profit/ (Pierdere) inainte de impozitare	49.343	78.082
Impozitare in conformitate cu rata statutară de 16%	(7.895)	(12.493)
Efectul datorat cheltuielilor nedeductibile	(2.349)	(124)
Efectul datorat castigurilor neimpozabile	288	1.356
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(9.956)	(11.261)

16. Numerar si echivalente de numerar

Mii RON

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar in casierie si ATM	61.930	56.558
Conturi la banci (maturitate initiala sub 3 luni) (nota 18)	528.760	215.334
Total numerar si echivalente de numerar	590.690	271.892

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

17. Numerar si conturi curente la banca centrala

Mii RON

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar in casierie	49.995	42.645
Numerar in ATM	11.935	13.913
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	718.394	738.747
Total	780.324	795.305

Conturile curente detinute la Banca Nationala a Romaniei s-au constituit pentru a satisface cerintele privind rezerva minima obligatorie. Aceste fonduri sunt disponibile pentru activitatile zilnice ale Bancii cata vreme nivelul mediu al acestora respecta nivelul minim cerut de Banca Nationala a Romaniei. La 31 decembrie 2024, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2023: 8%) pentru fondurile denuminate in RON atrase de la clienti si de 5% (31 decembrie 2023: 5%) pentru fondurile denuminate in valuta cu maturitate mai mica de doi ani de la finele perioadei de observare sau mai mare de doi ani de la finele perioadei de observare, dar cu clauza de rambursare, transferare, retragere anticipata.

18. Credite si avansuri acordate bancilor

Mii RON

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Conturi corespondent la banci (nostro)	33.851	28.726
Depozite la vedere la banci	494.909	186.608
Depozite la termen la banci	-	6.380
Depozite colaterale la banci	106	726
Total	528.866	222.440

19. Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

Mii RON

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Derivative pe cursul de schimb valutar (swap-uri si forward-uri)	-	106
Actiuni VISA	23.496	18.284
Total	23.496	18.390

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

19. Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (continuare)

Reevaluarea acțiunilor preferentiale de clasa C VISA Inc. se realizează pe baza ipotezelor si estimarilor rezonabile interne pentru acțiunile de clasa C și pe baza prețurilor cotate de piață pentru acțiunile de clasa A. Vânzarea de acțiuni este limitată la anumite condiții, care pot restricționa conversia acțiunilor preferentiale în acțiuni tranzacționabile VISA Inc. Datorită acestor condiții limitative valoarea justă a acțiunilor preferențiale a fost plafonată în comparație cu acțiunile comune VISA Inc. Clasa A tranzacționabile. În consecință, prețul acțiunilor preferentiale de clasa C a fost determinat pe baza raportului de conversie comunicat și a unei reduceri suplimentare de 25% aplicată pentru a lua în considerare incertitudinea prețului pieței și riscul factorului de conversie aferent acțiunilor din clasa C.

20. Instrumente financiare derivate

Tabelul de mai jos indica valoarea justa a instrumentelor financiare derivate, inregistrata ca activ sau datorie, impreuna cu valoarea notionala a contractelor. Suma notionala indica volumul tranzactiilor in sold la sfarsitul anului.

Mii RON

	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Active	Datorii	Notional	Active	Datorii	Notional
Derivative - piata OTC						
Swap-uri pe cursul de schimb valutar	-	-	-	22	2.192	251.132
Forward-uri pe cursul de schimb valutar	-	89	11.937	84	47	271.400
Total	-	89	11.937	106	2.239	522.532

21. Titluri de investitii

Mii RON

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global *	63.799	517.758
Total titluri de investitii	63.799	517.758

* Cea mai mare parte a variatiei este determinata de instrumentele de datorie ajunse la maturitate in 2024

Mii RON

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		
Titluri de stat (i)	40.744	498.402
Instrumente de capital (ii)	23.055	19.356
Total titluri disponibile in vederea vanzarii	63.799	517.758

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

21. Titluri de investitii (continuare)

- (i) La 31 decembrie 2024 si 2023 Grupul detine titlurile de stat emise de catre Guvernul Romaniei (Ministerul Finantelor Publice).
- (ii) La 31 decembrie 2024 si 2023 Grupul detine instrumente de capital sub forma de actiuni la Transfond S.A. si Biroul de Credit S.A.
- (iii) La 31 decembrie 2024 soldul provizionului pentru titlurile de stat detinute de Grup a fost de 64 mii RON (31 decembrie 2023 : 785 mii RON).

La 31 decembrie 2024 Grupul nu era angajat in tranzactii Repo cu titluri de stat (2023: 0 mii RON).

22. Credite si avansuri acordate clientilor

a) Analiza pe sectoare economice:

Creditele si avansurile comerciale acordate de catre Grup se concentreaza pe persoane fizice si juridice domiciliata in Romania.

Mii RON

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Clienti corporate	282.531	521,683
Intreprinderi mici si mijlocii	48.201	116,582
Persoane fizice	1.071.618	1,115,830
Valoarea bruta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	1.402.350	1,754,095
Minus: Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	(65.461)	(128,097)
Total	1.336.889	1.625,998

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

a) Analiza pe sectoare economice: (continuare)

Concentrarea in cadrul portofoliului de credite acordate clientilor analizata in functie de sectorul economic se prezinta astfel la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023:

Mii RON

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
A. Agricultura, silvicultura si pescuit	1.552	5.249
B. Industria extractiva	-	-
C. Industria prelucratoare	48.587	66.048
D. Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	5.319	10.569
E. Distributia apei; Salubritate, gestionarea deeurilor, activitati de decontaminare	-	-
F. Constructii	52.832	109.465
G. Comert cu ridicata si cu amanuntul; Repararea autovehiculelor si motocicletelor	54.040	119.689
H. Transport si depozitare	10.627	17.235
I. Hoteluri si restaurante	26.138	37.409
J. Informatii si comunicatii	1	1
K. Intermedieri financiare si asigurari	63.604	29.427
L. Tranzactii imobiliare	49.724	81.679
M. Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	4.024	88.554
N. Activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	499	38.381
P. Invatamant	2.600	3.327
Q. Sanatate si asistenta sociala	-	-
R. Activitati de spectacole, culturale si recreative	1	362
S. Alte activitati de servicii	1	1
U. Activitati ale organizatiilor si organismelor extrateritoriale	-	2.746
Persoane fizice	1.017.340	1.015.855
Total	1.336.889	1.625.998

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor

Structura portofoliului de Credite si avansuri acordate clientilor, dupa metoda de evaluare si tipul de clienti.

Credite Corporate

31.12.2024

Valoare bruta contabila Scala de rating intern	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	75.481	4.799	-	80.280
Grupa 2	97.569	68.157	-	165.726
Grupa 3	15.029	20.725	-	35.754
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	771	771
Total	188.079	93.681	771	282.531
Depreciere	(1.842)	(6.903)	(771)	(9.516)
Valoare contabila neta	186.237	86.778	-	273.015

	Interval PD
Grupa 1	0.00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

31.12.2023

Valoare bruta contabila Scala de rating intern	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	335.626	29.110	-	364.736
Grupa 2	1.872	102.566	-	104.438
Grupa 3	-	50.354	-	50.354
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	2.065	2.065
Total	337.498	182.030	2.065	521.593
Depreciere	(1.016)	(16.536)	(2.052)	(19.604)
Valoare contabila neta	336.482	165.494	13	501.989

Tabelul de mai jos prezinta analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit:

	Interval PD
Grupa 1	0.00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

In situatia de mai jos este prezentata analiza modificarilor valorilor contabile brute dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Individual	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2024*	337.498	182.030	2.065	521.593
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	68.738	-	-	68.738
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(166.549)	(80.302)	(190)	(247.041)
Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari din expuneri*	280	-	32	312
Rambursari partiale din expuneri deja existente	(25.696)	(34.239)	(1.136)	(61.071)
Transfer in Stadiul 1	10.049	(10.049)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(36.241)	36.241	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante sau cesiuni	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2024	188.079	93.681	771	282.531

*) Ca o corectie fata de 31 decembrie 2023, valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024 include si soldul contului 261% in suma de 5.858.131 lei

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Individual	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023**	886.410	261.371	8.133	1.155.914
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	82.047	61.707	343	144.097
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(499.838)	(173.613)	(6.553)	(680.004)
Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari din expuneri*	7.766	1	142	7.909
Rambursari partiale din expuneri deja existente	(88.083)	(18.240)	-	(106.323)
Transfer in Stadiul 1	15.123	(15.123)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(65.927)	65.927	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante sau cesiuni	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2023	337.498	182.030	2.065	521.593

*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

**) Diferenta dintre valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023 si valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2024 provine din reclasificarea in cursul anului 2023 a 8 clienti din Corporate in Intreprinderi mici si mijlocii (-28.191.016 lei).

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza variatiei în pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024 (conform IFRS9)*	1.016	16.536	2.052	19.604
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	1.185	-	-	1.185
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(384)	(12.720)	(190)	(13.294)
Majorari/diminuari datorate tragerilor/rambursarilor partiale din expuneri deja existente (net)	(1.114)	4.226	(1.091)	2.021
Transfer in Stadiul 1	1.268	(1.268)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(129)	129	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2024	1.842	6.903	771	9.516

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023 (conform IFRS9)	14.825	35.895	2.827	53.547
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	274	3.531	330	4.135
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(11.498)	(21.866)	(1.275)	(34.639)
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	33	235	170	438
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(2.605)	(1.292)	-	(3.897)
Transfer in Stadiul 1	33	(33)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(66)	66	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	20	-	-	20
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	1.016	16.536	2.052	19.604

*) Diferenta dintre total depreciere la 31 decembrie 2023 si total depreciere la 1 ianuarie 2024 provine din reclasificarea in cursul anului 2024 a 23 de clienti din Corporate in Intreprinderi mici si mijlocii (-2.966.198 lei) si a 2 clienti din Intreprinderi mici si mijlocii in Corporate (7.459 lei)

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Intreprinderi mici si mijlocii

31 decembrie 2024				
Valoare bruta contabila	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	14.003	6.719	-	20.722
Grupa 2	13.154	7.333	-	20.487
Grupa 3	4.970	557	-	5.527
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	1.465	1.465
Total	32.127	14.609	1.465	48.201
Depreciere	(43)	(220)	(1.465)	(1.728)
Valoare contabila neta	32.084	14.389	-	46.473

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de rating-uri:

	Interval PD
Grupa 1	0.00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

31 decembrie 2023				
Valoare bruta contabila	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	35.531	12.782	-	48.313
Grupa 2	31.517	7.908	-	39.425
Grupa 3	16.683	3.383	-	20.066
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	8.778	8.778
Total	83.731	24.073	8.778	116.582
Depreciere	(356)	(325)	(7.811)	(8.492)
Valoare contabila neta	83.375	23.748	967	108.090

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2023:

	Interval PD
Grupa 1	0.00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza modificarilor valorilor contabile brute dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Individual	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2024	83.731	24.073	8.778	116.582
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	4.971	558	-	5.529
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(33.005)	(10.953)	(4.948)	(48.906)
Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	247	20	16	283
Rambursari partiale din expuneri deja existente	(14.481)	(8.425)	(18)	(22.924)
Transfer in Stadiul 1	2.612	(2.612)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(11.948)	11.948	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante	-	-	(2.363)	(2.363)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2024	32.127	14.609	1.465	48.201

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Individual	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023	114.122	20.965	10.948	146.035
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	40.017	13.514	4.822	58.353
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(56.865)	(3.916)	(5.414)	(66.195)
Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	620	-	23	643
Rambursari partiale din expuneri deja existente	(16.340)	(3.942)	(1.972)	(22.254)
Transfer in Stadiul 1	7.151	(7.151)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(4.974)	4.974	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	(371)	371	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2023	83.731	24.073	8.778	116.582

*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

**) Diferenta dintre valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023 si valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2024 provine din reclasificarea in cursul anului 2023 a 8 clienti din Corporate in Intreprinderi mici si mijlocii (+28.191.016 lei).

Tabelul de mai jos prezinta analiza variatiei în pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024 (conform IFRS9)*	356	325	7.811	8.492
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	5	78	1	84
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(138)	(157)	(3.982)	(4.277)
Majorari/diminuari datorate tragerilor/rambursarilor partiale din expuneri deja existente (net)	(59)	(147)	(2)	(208)
Transfer in Stadiul 1	13	(13)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(134)	134	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Stergeri din creante	-	-	(2.363)	(2.363)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2024	43	220	1.465	1.728

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023 (conform IFRS9)	1.156	660	7.020	8.836
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	239	188	4.571	4.998
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(498)	(283)	(4.489)	(5.270)
Majorari datorate tragerilor pariale din expuneri deja existente	4	22	1.363	1.389
Diminuari datorate rambursarilor pariale din expuneri deja existente	(537)	(208)	(716)	(1.461)
Transfer in Stadiul 1	51	(51)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(59)	59	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	(62)	62	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	356	325	7.811	8.492

*) Diferenta dintre total depreciere la 31 decembrie 2023 si total depreciere la 1 ianuarie 2024 provine din reclasificarea in cursul anului 2024 a 23 de clienti din Corporate in Intreprinderi mici si mijlocii (-2.966.198 lei) si a 2 clienti din Intreprinderi mici si mijlocii in Corporate (7.459 lei)

Credite Ipotecare

	31 decembrie 2024			
Valoare bruta contabila	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	169.254	23.726	-	192.980
Grupa 2	170.309	18.861	-	189.170
Grupa 3	72.301	14.071	-	86.372
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	48.116	48.116
Total	411.864	56.658	48.116	516.638
Depreciere	(1.921)	(5.575)	(32.073)	(39.569)
Valoare contabila neta	409.943	51.083	16.043	477.069

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de rating-uri:

	Interval PD
Grupa 1	0.00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

31 decembrie 2023

Valoare bruta contabila	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	198.823	36.000	-	234.823
Grupa 2	131.640	28.544	-	160.184
Grupa 3	110.958	16.229	-	127.187
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	102.087	102.087
Total	441.421	80.773	102.087	624.281
Depreciere	(3.201)	(6.630)	(78.023)	(87.854)
Valoare contabila neta	438.220	74.143	24.064	536.427

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri:

	Interval PD
Grupa 1	0.00% -2.00%
Grupa 2	2.00%- 4.00%
Grupa 3	> 4.00%

Tabelul de mai jos prezinta analiza modificarilor valorilor contabile brute dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2024	441.421	80.773	102.087	624.281
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	44.535	756	475	45.766
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(58.342)	(9.175)	(9.817)	(77.334)
Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	-	186	465	651
Rambursari partiale din expuneri deja existente	(35.326)	(6.320)	(2.215)	(43.861)
Transfer in Stadiul 1	49.276	(44.914)	(4.369)	(7)
Transfer in Stadiul 2	(25.629)	38.630	(13.001)	-
Transfer in Stadiul 3	(4.070)	(3.278)	7.348	-
Stergeri din creante	-	-	(32.857)	(32.857)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2024	411.864	56.658	48.116	516.638

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023	319.296	251.303	113.975	684.574
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	138.602	35.851	18.532	192.985
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(117.523)	(77.457)	(25.104)	(220.084)
Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*	527	202	3.836	4.565
Rambursari partiale din expuneri deja existente	(24.907)	(2.480)	(1.570)	(28.957)
Transfer in Stadiul 1	139.468	(137.057)	(2.411)	-
Transfer in Stadiul 2	(13.659)	18.327	(4.668)	-
Transfer in Stadiul 3	(383)	(7.916)	8.299	-
Stergeri din creante	-	-	(8.802)	(8.802)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2023	441.421	80.773	102.087	624.281

*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza variatiei în pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024 (conform IFRS9)	3.201	6.630	78.023	87.854
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	213	21	97	331
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(464)	(1.080)	(7.577)	(9.121)
Majorari/diminuari datorate tragerilor/rambursarilor partiale din expuneri deja existente (net)	(7.271)	(1.521)	1.279	(7.514)
Transfer in Stadiul 1	6.632	(4.723)	(1.909)	-
Transfer in Stadiul 2	(226)	6.297	(6.071)	-
Transfer in Stadiul 3	(164)	(49)	213	-
Stergeri din creante	-	-	(31.982)	(31.982)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2024	1.921	5.575	32.073	39.569

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023 (conform IFRS9)	1.105	10.497	81.954	93.556
Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi	918	5.056	11.723	17.697
Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)	(355)	(2.959)	(13.600)	(16.914)
Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente	720	319	12.106	13.145
Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente	(5.524)	(3.857)	(1.447)	(10.828)
Transfer in Stadiul 1	6.391	(4.931)	(1.460)	-
Transfer in Stadiul 2	(52)	2.913	(2.861)	-
Transfer in Stadiul 3	(2)	(408)	410	-
Stergeri din creante	-	-	(8.802)	(8.802)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	3.201	6.630	78.023	87.854

Credite Nevoi Personale

	31 decembrie 2024			
Valoare bruta contabila	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	1.241	185	-	1.426
Grupa 2	-	-	-	-
Grupa 3	-	-	-	-
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	2.993	2.993
Total	1.241	185	2.993	4.419
Depreciere	(1)	(1)	(1.906)	(1.908)
Valoare contabila neta	1.240	184	1.087	2.511

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.**Note la situatiile financiare consolidate****22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)****b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)**

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de rating-uri:

	Interval PD
Grupa 1	0.00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

31 decembrie 2023				
Valoare bruta contabila	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	1.032	679	-	1.711
Grupa 2	-	-	-	-
Grupa 3	-	-	-	-
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	3.140	3.140
Total	1.032	679	3.140	4.851
Depreciere	(1)	(4)	(2.848)	(2.853)
Valoare contabila neta	1.031	675	292	1.998

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2023:

	Interval PD
Grupa 1	0.00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

Tabelul de mai jos prezinta analiza modificarilor valorilor contabile brute dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2024	1.032	680	3.140	4.851
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	-	-	-	-
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(144)	-	-	(144)
<i>Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	-	-	62	62
<i>Rambursari partiale din expuneri deja existente</i>	(123)	(19)	(86)	(228)
Transfer in Stadiul 1	476	(476)	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Cesiune de creante neperformante	-	-	(123)	(123)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2024	1.241	185	2.993	4.419

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023	1.877	1.192	2.235	5.304
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	260	148	40	448
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(297)	(352)	(36)	(685)
<i>Trageri parțiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	-	-	76	76
<i>Rambursari parțiale din expuneri deja existente</i>	(81)	(118)	(93)	(292)
Transfer in Stadiul 1	237	(237)	-	-
Transfer in Stadiul 2	(10)	69	(59)	-
Transfer in Stadiul 3	(954)	(23)	977	-
Cesiune de creante neperformante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2023	1.032	679	3.140	4.851

*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

Tabelul de mai jos prezinta analiza variatiei în pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	1	4	2.848	2.853
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024 (conform IFRS9)				
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	-	-	-	-
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	-	-	-	-
<i>Majorari/diminuari datorate tragerilor/rambursarilor parțiale din expuneri deja existente (net)</i>	(2)	(1)	(820)	(823)
Transfer in Stadiul 1	2	(2)	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Cesiune de creante neperformante	-	-	(122)	(122)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2024	1	1	1.906	1.908

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	23	82	1.046	1.151
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023 (conform IFRS9)				
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	-	1	29	30
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(5)	(56)	(2)	(63)
<i>Majorari datorate tragerilor parțiale din expuneri deja existente</i>	-	-	1.792	1.792
<i>Diminuari datorate rambursarilor parțiale din expuneri deja existente</i>	(12)	(45)	-	(57)
Transfer in Stadiul 1	6	(6)	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	28	(28)	-
Transfer in Stadiul 3	(11)	-	11	-
Cesiune de creante neperformante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-	-	-	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	1	4	2.848	2.853

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.**Note la situatiile financiare consolidate****22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)****b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)****Carduri de Credit**

31 decembrie 2024				
Valoare bruta contabila	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	364.664	28.274	-	392.938
Grupa 2	134.489	8.326	-	142.815
Grupa 3	-	-	-	-
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	14.808	14.808
Total	499.153	36.600	14.808	550.561
Depreciere	(2.259)	(1.119)	(9.362)	(12.740)
Valoare contabila neta	496.894	35.481	5.446	537.821

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de rating-uri:

	Interval PD
Grupa 1	0.00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

31 decembrie 2023				
Valoare bruta contabila	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<i>Expuneri Performante</i>				
Grupa 1	365.676	42.743	-	408.419
Grupa 2	64.098	1.980	-	66.078
Grupa 3	1.075	-	-	1.075
<i>Expuneri Neperformante</i>				
Default	-	-	11.216	11.216
Total	430.849	44.723	11.216	486.788
Depreciere	(1.368)	(420)	(7.504)	(9.292)
Valoare contabila neta	429.481	44.303	3.712	477.496

Expunerile performante sunt clasificate dupa urmatoarele grupe de PD-uri pentru anul 2023:

	Interval PD
Grupa 1	0.00% -2,00%
Grupa 2	2,00%- 4,00%
Grupa 3	> 4.00%

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza modificarilor valorilor contabile brute dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2024	430.849	44.723	11.216	486.788
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	83.692	2.047	1.696	87.435
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(16.465)	(2.608)	(4.421)	(23.494)
<i>Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	130.730	5.578	1.516	137.824
<i>Rambursari partiale din expuneri deja existente</i>	(127.063)	(7.607)	(1.443)	(136.113)
Transfer in Stadiul 1	23.484	(23.286)	(198)	-
Transfer in Stadiul 2	(21.355)	21.619	(264)	-
Transfer in Stadiul 3	(4.263)	(4.288)	8.551	-
Stergeri din creante	-	(258)	(1.620)	(1.878)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(418)	680	(225)	37
Valoarea contabila bruta la 31.12.2024	499.153	36.600	14.808	550.561

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
	Colectiv	Colectiv	Colectiv	
Valoarea contabila bruta la 1 ianuarie 2023	426.224	10.376	5.765	442.365
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	156.505	13.119	4.163	173.787
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(120.071)	(3.045)	(2.721)	(125.837)
<i>Trageri partiale din expuneri deja existente si alte majorari de expuneri*</i>	81.360	6.910	847	89.117
<i>Rambursari partiale din expuneri deja existente</i>	(84.783)	(7.088)	(773)	(92.644)
Transfer in Stadiul 1	3.467	(3.306)	(161)	-
Transfer in Stadiul 2	(29.018)	29.292	(274)	-
Transfer in Stadiul 3	(2.881)	(1.463)	4.344	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	46	(72)	26	-
Valoarea contabila bruta la 31.12.2023	430.849	44.723	11.216	486.788

*Creante atasate/acumulate, comisioane, penalitati

Tabelul de mai jos prezinta analiza variatiei în pierderile asteptate dupa cum urmeaza:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024 (conform IFRS9)	1.368	420	7.504	9.292
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	940	69	867	1.876
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(73)	226	(2.546)	(2.393)
<i>Majorari/diminuari datorate tragerilor/rambursarilor partiale din expuneri deja existente (net)</i>	(176)	692	5.327	5.843
Transfer in Stadiul 1	335	(221)	(114)	-
Transfer in Stadiul 2	(87)	233	(146)	-
Transfer in Stadiul 3	(27)	(50)	77	-
Stergeri din creante	-	(258)	(1.620)	(1.878)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(21)	8	13	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2024	2.259	1.119	9.362	12.740

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.**Note la situatiile financiare consolidate****22. Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)****b) Provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023 (conform IFRS9)	2.190	144	2.424	4.758
<i>Majorari datorate emiterii sau achizitiei de credite noi</i>	757	137	2.672	3.566
<i>Diminuari datorate derecunoasterii si rambursarii totale a creditelor (mai putin scoatere in afara bilantului)</i>	(631)	(43)	(1.130)	(1.804)
<i>Majorari datorate tragerilor partiale din expuneri deja existente</i>	100	100	3.737	3.937
<i>Diminuari datorate rambursarilor partiale din expuneri deja existente</i>	(900)	(181)	(84)	(1.165)
Transfer in Stadiul 1	106	(40)	(66)	-
Transfer in Stadiul 2	(218)	332	(114)	-
Transfer in Stadiul 3	(25)	(29)	54	-
Stergeri din creante	-	-	-	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(11)	-	11	-
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	1.368	420	7.504	9.292

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

23. Imobilizari corporale

	Terenuri si cladiri	Mobilier si echip. IT	Mijl. de transp.	Imob. in curs	Active din dreptul de utilizare	Total
<i>Mii RON</i>						
<i>Cost</i>						
Sold la 1 ianuarie 2023	77.225	65.011	829	220	69.365	212.650
Achizitii	631	2.871	-	65	5.749	9.316
Diferente din reevaluare	1.414	-	-	-	-	1.414
Iesiri	(9.628)	(7.368)	(493)	(43)	(10.882)	(28.414)
Sold la 31 decembrie 2023	69.642	60.514	336	242	64.232	194.966
 Sold la 1 ianuarie 2024	 69.642	 60.514	 336	 242	 64.232	 194.966
Achizitii	460	6.949	-	-	6.892	14.301
Diferente din reevaluare	2.958	-	-	-	-	2.958
Iesiri	(176)	(1.762)	(45)	(57)	(2.580)	(4.620)
Sold la 31 decembrie 2024	72.884	65.701	291	185	68.544	207.605
<i>Amortizare cumulate</i>						
Sold la 1 ianuarie 2023	39.717	50.439	762	-	37.898	128.816
Cheltuiala cu amortizarea	2.854	2.592	26	-	10.213	15.685
Pierderi din deprecire	-	-	-	-	-	-
Iesiri	(5.876)	(6.849)	(448)	-	(8.296)	(21.469)
Sold la 31 decembrie 2023	36.695	46.182	340	-	39.815	123.032
 Sold la 1 ianuarie 2024	 36.695	 46.182	 340	 -	 39.815	 123.032
Cheltuiala cu amortizarea*	3.903	3.122	-	-	9.109	16.134
Pierderi din deprecire	(81)	(1.698)	(45)	-	(1.750)	(3.574)
Iesiri	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	40.517	47.606	295	-	47.174	135.592
<i>Valoare contabila neta</i>						
La 1 ianuarie 2023	37.508	14.572	67	220	31.467	83.834
La 31 decembrie 2023	32.947	14.332	(4)	242	24.417	71.934
 La 1 ianuarie 2024	 32.947	 14.332	 (4)	 242	 24.417	 71.934
La 31 decembrie 2024	32.367	18.095	(4)	185	21.370	72.013

(*) Cheltuiala cu amortizarea aferenta "Terenuri si cladiri", in valoare de 3.903 mii RON, include 1.603 mii reprezentand reevaluarea la 31 dec 2024.

Grupul a adoptat modelul de reevaluare in conformitate cu prevederile IAS 16 pentru terenuri si cladiri. Valorile reevaluate furnizate de evaluatori certificati sunt prezentate in situatiile financiare individuale. Diferentele pozitive dintre costul de achizitie si valoarea reevaluată au fost incluse in rezerve din reevaluare, iar diferentele negative au fost inregistrate ca pierderi din deprecire in contul de profit si pierdere. Valoarea contabila a acestor terenuri si cladiri este la 31 decembrie 2024 32.367 mii RON (31 decembrie 2023: 32.947 mii RON).

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

23. Imobilizari corporale (continuare)

Terenurile si cladirile detinute de catre Grup au fost reevaluate la data de 31.12.2024 si la data de 31.12.2023 de catre o societate de evaluare independenta, agreata ANEVAR. Grupul clasifica in nivelul 3 al ierarhiei valorii juste rezultatele acestor evaluari. In procesul de evaluare s-au folosit abordarile bazate pe venit si pe comparatii de piata.

Abordarea prin capitalizarea veniturilor

Evaluarea prin capitalizarea directa este o metoda folosita pentru transformarea nivelului estimat al venitului net asteptat intr-un indicator de valoare al proprietatii. Transformarea se poate face prin divizarea venitului estimat printr-o rata de capitalizare. Venitul generat de proprietate luat in calcul este venitul net din exploatare. Determinarea venitului atribuibil proprietatilor imobiliare s-a determinat pe baza chiriilor de piata, la data evaluarii, pentru proprietati comparabile.

Abordarea prin comparatii de piata

Evaluarea proprietatilor imobiliare are la baza comparatia cu oferte/tranzactii cu bunuri similare in localitatea / zona amplasamentului.

Desi Grupul considera propriile estimari ale valorii juste ca fiind adecvate, utilizarea altor metode sau ipoteze ar putea conduce la valori diferite ale valorii juste.

24. Imobilizari necorporale

Mii RON

	Aplicatii informaticice	Total
Cost		
Sold la 1 ianuarie 2023	92.307	92.307
Achizitii	12.732	12.732
Iesiri		
Sold la 31 decembrie 2023	105.039	105.039
Sold la 1 ianuarie 2024	105.039	105.039
Achizitii *	27.215	27.215
Iesiri	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	132.254	132.254
Amortizare cumulate		
Sold la 1 ianuarie 2023	82.102	82.102
Cheltuiala cu amortizarea	7.359	7.359
Iesiri		
Sold la 31 decembrie 2023	89.461	89.461
Sold la 1 ianuarie 2024	89.461	89.461
Cheltuiala cu amortizarea	7.663	7.663
Iesiri		
Sold la 31 decembrie 2024	97.124	97.124
Valoare neta contabila		
Sold la 1 ianuarie 2023	10.205	10.205
Sold la 31 decembrie 2023	15.578	15.578
Sold la 1 ianuarie 2024	15.578	15.578
Sold la 31 decembrie 2024	35.130	35.130

*Contine investitii in dezvoltari IT si proiecte de crestere a gradului de digitalizare a Bancii

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.**Note la situatiile financiare consolidate****25. Active aferente dreptului de utilizare**

	Cladiri si masini	Datorii financiare din contracte de leasing
La 1 Ianuarie 2024	24.417	24.780
Intrari	6.892	6.892
Iesiri	(829)	(829)
Cheltuieli cu amortizarea	(9.111)	-
Cheltuieli cu dobanzi	-	682
Plati	-	(9.685)
la 31 Decembrie 2024	21.369	21.840

	Cladiri si masini	Datorii financiare din contracte de leasing
La 1 Ianuarie 2023	31.466	31.817
Intrari	5.749	5.749
Iesiri	(2.585)	(2.585)
Cheltuieli cu amortizarea	(10.213)	-
Cheltuieli cu dobanzi	-	176
Plati	-	(10.377)
la 31 Decembrie 2023	24.417	24.780

26. Alte active

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Debitori diversi	18.278	23.103
Active recuperate	51.127	59.623
Cheltuieli in avans	2.150	2.844
Taxe de recuperat	829	924
Materiale, obiecte de inventar si rechizite	6.390	4.015
Comisioane restante	385	4.051
Numerar la procesatori	-	15.680
Valori primite la incasare Visa si Mastercard	5.934	4.980
Venituri de primit	133	140
Alte active CEI	80	-
Total alte active inainte de ajustari pentru depreciere	85.306	115.360
Provizion debitori taxe judiciare	(7.713)	(8.838)
Provizioane pentru comisioane restante	(385)	(4.051)
Total alte active, nete de ajustari de depreciere	77.208	102.471

Activele recuperate pentru anul 2024 sunt reflectate la valoarea lor recuperabila de 64 mil lei (31 decembrie 2023: 60 mil lei), suma care include si 13 milioane lei ajustare de depreciere (31 decembrie 2023 : 13 mil lei).

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.**Note la situatiile financiare consolidate****27. Depozite de la banci***Mii RON*

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Conturi curente	6.903	12.449
Depozite la vedere	1.254	284.119
Depozite la termen	189.293	104.701
Depozite colaterale	15	16
Total	197.465	401.285

28. Depozite de la clienti*Mii RON*

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Clienti corporate		
Conturi curente/economii	148.258	149.378
Depozite la termen	370.129	442.986
Intreprinderi mici si mijlocii		
Conturi curente/economii	113.298	70.253
Depozite la termen	56.412	74.596
Clienti retail		
Conturi curente/economii	188.568	177.673
Depozite la termen	947.468	1.085.759
Total	1.824.133	2.000.645

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

29. Creante si datorii privind impozitul pe profit amanat

	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
<i>Mii RON</i>						
	Diferente temporare	Creante	Datorii	Diferente temporare	Creante	Datorii
Imobilizari corporale si necorporale	10.325	-	1.425	10.005	-	1.373
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	16.418	-	2.626	9.679	-	1.549
Pierdere fiscala cumulata	3.663	586	-	3.663	586	-
Provizion pentru concedii neefectuate	2.406	385	-	2.814	450	-
Alte provizioane(*)	19.722	2.400	77	21.714	2.808	77
Alte(**)	29.261	4.681	-	30.573	4.892	-
Pierderi neacoperite de provizioane	11.312	1.810	-	9.698	1.552	-
Creante / (Datorii) privind impozitul amanat		9.862	4.128		10.288	2.999

(*) Alte provizioane includ provizioane debitori precum si alte provizioane.

(**) Altele includ provizionul pentru litigii, provizioane pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor precum si provizionul pentru bunuri recuperate precum si efectul tranzitiei la IFRS 9 la 1 ianuarie 2018 in impozitul amanat.

Miscarea datoriilor nete privind impozitul amanat	2024	2023
Creante/ (Datorii) nete privind impozitu1 amanat la 1 ianuarie	7.289	10.153
Venit/ (Cheltuiala) neta recunoscuta in contul de profit si pierdere	(426)	(145)
Impozit amanat recunoscut in capitalurile proprii	(1.129)	(2.719)
Creante/ (Datorii) nete privind impozitu1 amanat la 31 decembrie	5.734	7.289

30. Alte datorii

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Datorii financiare din contracte de leasing (a se vedea si nota 3g si 25)	21.840	24.780
Creditori diversi	12.091	15.342
Cheltuieli de platit	2.714	3.505
Provizion pentru concedii neefectuate	2.406	2.814
Provizion petru litigii (*)	5.002	6.041
Datorii la bugetul statului	6.382	4.304
Alte datorii(**)	753	576
Venituri in avans	63	99
Provizioane aferente angajamentelor extrabilantiere	5.999	3.870
Total	57.250	61.331

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

30. Alte datorii (continuare)

In ceea ce priveste platile viitoare aferente Datoriilor financiare din contracte de leasing, acestea se impart dupa cum urmeaza :

- Pana la un an: 8.828
- Intre 1 an si 5 ani: 13.012
- Mai mult de 5 ani: -

(*)Grupul constituie provizioane pentru litigii pe baza evaluarii Directiei Juridice si a Directiei de Risc pentru acoperirea eventualelor pierderi care ar putea fi inregistrate din litigiile in care Grupul este actionat in instanta in calitate de parat, cu o pretentie evaluabila in bani.

(**) Alte datorii includ provizioane pentru alte sume datorate.

31. Capital social

Capitalul social al Bancii este compus din 355.165.580 actiuni (31 decembrie 2023: 355.165.580) cu valoarea nominala de 1,57 RON fiecare (31 Decembrie 2023: 1,57 RON fiecare). Principalii actionari ai bancii sunt urmatorii:

	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
	Numar de actiuni	%	Numar de actiuni	%
Credit Europe Bank NV	352.937.485	99,37%	352.844.352	99,35%
Alti actionari	2.228.095	0,63%	2.321.228	0,65%
Total	355.165.580	100%	355.165.580	100%

Capitalul social al Bancii in suma de 608.165 mii (31 decembrie 2023: 608.165) RON include efectul indexarii din aplicarea IAS 29, in suma de 50.555 mii RON (31 decembrie 2023: 50.555 mii RON), in conformitate cu IAS 29 "Raportare financiara in economii hiperinflationiste".

32. Rezerve

Mii RON

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Rezerve legale**	34.180	34.090
Rezerva de riscuri bancare generale	12.831	12.831
Rezerve din reevaluare	8.902	8.633
Alte reserve *	10.677	10.677
Rezerva pentru instrumentele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global(neta de impozit amanat)	13.855	8.916
Total	80.445	75.147

* In 2024 Grupul a inregistrat rezerva aferenta profitului reinvestit in suma de 0 mii RON (2023: 0 RON) conform Legii 227/2015 privind Codul Fiscal, art.22.

(**) In contextul fuziunii transfrontaliere prin absorbtie, nu au fost efectuate ajustari ale rezervelor legale la 31 decembrie 2024.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

32. Rezerve (continuare)

Rezerve legale

Rezervele legale statutare reprezinta alocari cumulate din rezultatul reportat in conformitate cu legislatia locala in vigoare. Aceste rezerve nu pot fi distribuite.

Legislatia in vigoare cere ca 5% din profitul brut statutar a Bancii si al filialei sale sa fie alocat catre o rezerva legala statutara care nu poate fi distribuita, pana cand aceasta rezerva ajunge sa reprezinte 20% din capitalul social statutar.

Rezerve de riscuri bancare generale

Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite.

Potrivit legislatiei romane in vigoare rezerva de riscuri bancare generale a fost constituita incepand cu anul financiar 2004 pana la sfarsitul anului financiar 2007.

33. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale

Tranzactii cu actionarii si cu conducerea Grupului

Un numar de tranzactii cu entitati aflate in relatii speciale au fost efectuate pe parcursul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost efectuate in termeni si in conditii comerciale si la dobanda pietei.

Compania mama este Credit Europe Bank N.V

Actinarul final este Fiba Holding A.S detinut de domnul Hüsnü M. Özyeğin.

Partile afiliate reprezinta societati comerciale care fac parte din grupul Fiba Holding A.S.

Soldurile cu partile afiliate sunt urmatoarele (excluzand personalul cheie de conducere):

	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate
<i>Mii RON</i>						
Active						
Credite si avansuri acordate bancilor	496.726	-	-	186.625	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	43.939	-	-	47.329
Investitii in sucursale	-	-	-	-	-	13.084
Imobilizari corporale si active aferente dreptului de utilizare	-	-	16.949	-	-	18.656
Alte active	-	-	-	-	-	-
Total	496.726	-	60.888	186.625	-	79.069
Datorii						
Depozite de la banci	90.730	-	-	2.310	-	-
Depozite de la clienti	-	19	37.060	5	90	61.528
Alte datorii *	-	-	18.949	59	-	19.446
Total	90,730	19	56,009	2.374	90	79.069

* Include datoria aferenta contractelor de chirii conform IFRS 16

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
Note la situatiile financiare consolidate

33. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale (continuare)

Tranzactii cu actionarii si cu conducerea Grupului (continuare)

	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate
<i>Mii RON</i>						
Extrabilant						
Angajamente primite	-	-	-	422.841	-	-
Angajamente de imprumut	-	-	(323)	-	-	(374)
Scrisori de garantie	-	-	(5.000)	-	-	(5.000)
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5.323)</u>	<u>422.841</u>	<u>-</u>	<u>(5.374)</u>

	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Compani e mama	Actionar Final	Parti afiliate	Companie mama	Actionar Final	Parti afiliate
<i>Mii RON</i>						
Venituri						
Venituri din dobanzi	5.809	-	6.686	1.476	-	-
Venituri din speze si comisioane (**)	-	-	-	2.998	-	115
Venituri / (cheltuieli) nete din tranzactionare	116	-	161	-	-	(8)
Alte venituri operationale	328	-	-	-	-	512
	-	-	972	-	-	-
Total	<u>6.253</u>	<u>-</u>	<u>7.819</u>	<u>4.474</u>	<u>-</u>	<u>619</u>
Cheltuieli						
Cheltuieli cu dobanzi	(1.712)	-	(262)	(1.663)	-	(196)
Cheltuieli cu speze si comisioane	(2.174)	-	(8)	(2.165)	-	-
Alte cheltuieli operationale(*)	(165)	-	(5.075)	(136)	-	(4.124)
Cheltuieli cu amortizarea	-	-	(4)	-	-	(538)
Total	<u>(4.051)</u>	<u>-</u>	<u>(5.349)</u>	<u>(3.964)</u>	<u>-</u>	<u>(4.858)</u>

(*) Alte cheltuieli operationale includ cheltuieli cu chiriile si utilitatile, cheltuieli cu reclama, cheltuieli cu intretinerea si reparatii.

(**) Veniturile din comisioane cu Compania mama reprezinta servicii de administrare a creditelor vandute anterior catre Compania mama.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

33. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale (continuare)

Tranzactii cu actionarii si cu conducerea Grupului (continuare)

Salariile si bonusurile platite administratorilor si directorilor cheie ai Grupului in cursul anului 2024 au fost in suma de 19.629 mii RON (2023: 16.252 mii RON). Pentru componenta amanata a remuneratiei variabile, in cursul anului 2024 s-a constituit un provizion de 466 mii RON (2023: 576 mii RON).

Valoarea creditelor acordate de catre Grup personalului de management cheie si rudelor de gradul intai ale acestora este dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2024	Valoare garantii 31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Valoare garantii 31 decembrie 2023
Credite ipotecare si alte credite cu garantii	187	313	-	-
Carduri de credit	426	-	297	-
Alte credite	-	-	-	-
Total	613	-	297	-

34. Angajamente si datorii contingente

Angajamente referitoare la credite

Grupul detine angajamente de acordare a creditelor reprezentand sumele neutilizate din creditele acordate. Angajamentele de credit de la data bilantului au o perioada contractuala care nu depaseste perioada normala de subscriere si decontare.

Grupul emite scrisori de garantie si acreditive documentare prin care garanteaza indeplinirea angajamentelor clientilor in favoarea unor terte persoane. Valoarea contractuala a instrumentelor financiare extrabilantiere ale Grupului este evidentiata pe categorii, in tabelul de mai jos. Majoritatea instrumentelor financiare extrabilantiere expira inainte de a fi avansate efectiv toate fondurile; de aceea, sumele respective nu reprezinta fluxuri viitoare de numerar.

Sumele contractuale ale angajamentelor si datoriilor contingente sunt prezentate in tabelul urmator pe categorii. Sumele reflectate ca angajamente sunt presupuse a fi angajate in intregime. Sumele prezentate in tabel pentru garantii si credite documentare reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data bilantului daca contrapartidele nu si-ar indeplini angajamentele contractuale.

Mii RON

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Scrisori de garantie	14.058	20.549
Acreditive	1.520	-
Angajamente de acordare credite	1.163.508	1.049.165
Total angajamente referitoare la credite	1.179.086	1.069.714

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Note la situatiile financiare consolidate

34. Angajamente si datorii contingente (continuare)

Grupul inchiriaza autovehicule prin intermediul contractelor de leasing operational. Acestea sunt incheiate in general pe o perioada de pana la 3 ani, cu optiune de reinnoire la expirarea acestei perioade.

Litigii

Grupul este implicat într-o serie de litigii cu clienții pentru clauze abuzive, clienții pretinzând ca fiind abuzive următoarele: comisionul de acordare, comisionul de administrare și comisioanele de reeșalonare. În acest sens au fost recunoscute provizioane de 5.002 mii lei la 30 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 6.041 mii lei). Aceste provizioane conțin, de asemenea, rezultatele estimate ale potențialelor litigii viitoare care pot rezulta pe acest tip de subiect în viitor.

35. Evenimente ulterioare datei situatiei pozitiei financiare

La 1 ianuarie 2025, Credit Europe Bank N.V. (Societate absorbanta) si Credit Europe Bank S.A. (Societate absorbita) au realizat o fuziune transfrontaliera prin absorbtie, in urma careia Credit Europe Bank S.A. a incetat sa existe si a fost dizolvata fara lichidare, iar Credit Europe Bank N.V. a preluat toate activele si pasivele societatii absorbite. Această tranzacție va transforma Credit Europe Ipotecar într-o entitate subsidiară a Credit Europe Bank N.V.